

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Analýza a srovnání vybraných produktů důchodového pojištění
Analysis and comparison of selected pension's insurance products

Student: Renáta Veličková
Vedoucí bakalářské práce: Ing. Petr Polák, Ph.D.

Ostrava 2010

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci vypracovala samostatně a použila jsem pouze prameny, které uvádím v seznamu použité literatury. Přílohy mi byly dány k dispozici.

V Ostravě dne 7. května 2010

.....

Veličková Renáta

OBSAH

1 ÚVOD	5
2 CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	7
2.1 Pojištění	7
2.1.1 Členění pojištění.....	7
2.1.2 Základní pojmy spojené s pojištěním	9
2.1.3 Vznik a zánik pojištění	12
2.2 Životní pojištění.....	12
2.2.1 Životní pojištění a jeho úloha v ekonomice.....	13
2.2.2 Členění životního pojištění.....	15
2.2.3 Připojištění k životnímu pojištění.....	17
3 ANALÝZA PRODUKTŮ DŮCHODOVÉHO POJIŠTĚNÍ U VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN 20	
3.1 Důchodové pojištění.....	20
3.2 Pojistný trh	23
3.2.1 Trh s důchodovým pojištěním v ČR.....	24
3.3 Česká pojišťovna a. s.	26
3.3.1 Důchodové pojištění.....	27
3.4 Allianz pojišťovna, a. s.	29
3.4.1 Allianz důchodové pojištění 50Plus	29
3.5 VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	32
3.5.1 Důchodové životní pojištění Renta plus.....	32
3.6 Komerční pojišťovna, a. s.	33
3.6.1 Vital Renta.....	34
3.7 ING Životní pojišťovna N.V.	35
3.7.1 Kapitálově důchodové pojištění	36
4 SROVNÁNÍ PRODUKTŮ DŮCHODOVÉHO POJIŠTĚNÍ	38

4.1 Výše pojistného	38
4.2 Poskytované bonusy.....	40
4.3 Vstupní věk do pojištění	41
4.4 Minimální pojistná doba.....	41
4.5 Připojištění.....	42
4.6 Další pojistné podmínky	44
4.7 Shrnutí	45
5 ZÁVĚR.....	46
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	48
SEZNAM ZKRATEK.....	52
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce.....	53
SEZNAM PŘÍLOH	54

1 ÚVOD

První zmínky o životním pojištění můžeme na českém území zaznamenat již na počátku 19. století. Ve svých počátcích plnilo pouze roli pojištění pro případ smrti. Během let však dospělo ke značným změnám až do podoby, ve které ho známe dnes.

V současnosti patří k základním pilířům pojistné nabídky u většiny pojišťoven. Jeho základní a zároveň největší předností je, že v sobě spojuje kombinaci ochrany a spoření. Rovněž je pro něj charakteristická rozsáhlá a neustále se vyvíjející nabídka pojistných produktů, které jsou jeho prostřednictvím nabízeny.

Jelikož se neustále prodlužuje délka lidského života, musí stát vydávat stále více a více peněz, aby zabezpečil důchody svých občanů. To však s sebou přináší i negativní jev v podobě snižování reálné výše důchodů, neboť příjmy, jež plynou do důchodového systému, nedokážou pokrýt takové navýšení výdajů. V důsledku toho se v ekonomických i politických kruzích intenzivně mluví o potřebě důchodové reformy, která by pomohla tuto nežádoucí situaci vyřešit. Důchodová reforma však není otázkou několika dní, nýbrž je k ní zapotřebí několik následujících let či desetiletí. Proto by se do popředí zájmů občanů naší země měly dostávat produkty životního pojištění, které by jim, bez ohledu na zaručený důchod od státu, pomohly zabezpečit potřebné příjmy v penzijním věku.

Jedním z takovýchto produktů je i důchodové pojištění. Jeho základní poslání spočívá zejména v zajištění si důstojného a spokojeného stáří. Je určeno zejména pro ty občany, kteří nechtějí v důchodu přijít o svou stávající životní úroveň a chtějí si další příjmy zabezpečit sami. Důchodové pojištění jim k tomu dává bezesporu příležitost.

Cílem této bakalářské práce je analyzovat a vzájemně porovnat produkty důchodového pojištění nabízené u vybraných pojišťoven a nalézt optimální produkt důchodového pojištění.

Druhá kapitola je věnována teoretickým východiskům pojištění, jsou zde vysvětleny důležité pojistné pojmy a podrobněji rozebráno pojištění životní, konkrétně jeho členění, poslání, možnosti připojištění či úloha v ekonomice.

Třetí kapitola bakalářské práce se zaměřuje na přiblížení situace ve vývoji českého pojistného trhu a podrobnou charakteristiku důchodového pojištění. Také je zde nastíněna

historie, vyvíjení a poslání vybraných pojišťoven, které nabízejí své pojistné služby na trhu v České republice. Nejdůležitější částí třetí kapitoly je však samotná analýza produktů důchodového pojištění, které jsou těmito pojišťovnami nabízené.

Čtvrtá kapitola obsahuje srovnání pojistných produktů důchodového pojištění podle několika hledisek, které ovlivňují klienta při jeho výběru vhodného pojištění.

2 CHARAKTERISTIKA ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Pojištění jakéhokoliv charakteru plní v životě většiny z nás významnou roli, která se s postupem doby ještě více umocňuje. Každý z nás si chce zajistit potřebné osobní zabezpečení jak v průběhu aktivního života, tak i ve stáří. A právě proto nabízejí pojišťovny možnost uzavření životního pojištění, které v první řadě zajistí ochranu pozůstalých před finančními důsledky, které s sebou přináší smrt pojištěného. Rovněž ale může plnit funkci investičního či spořicího produktu, který zhodnotí vložené finanční prostředky, viz [4,25].

2.1 Pojištění

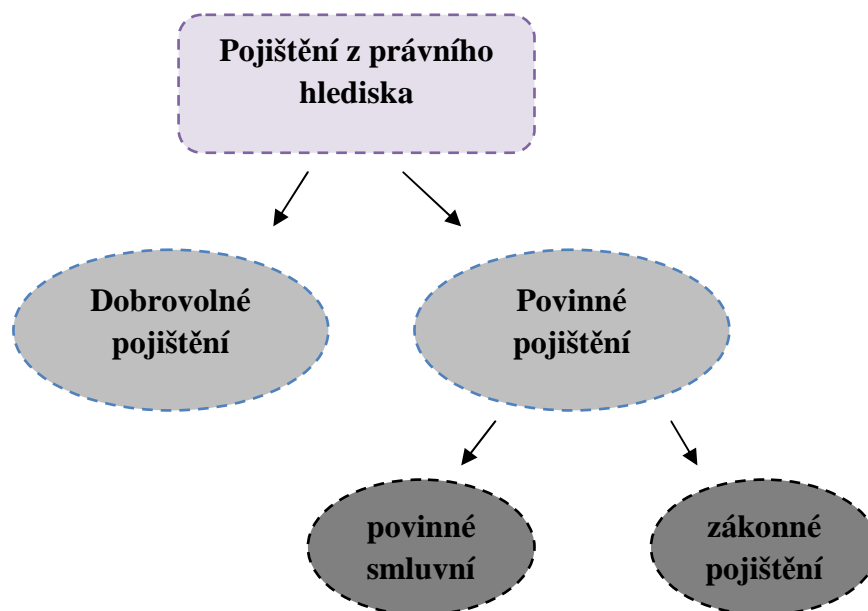
Každý z nás se musí čas od času vypořádat s nahodilými událostmi, které s sebou přinášejí určitou finanční zátěž. Takovéto náhody můžeme krýt z vlastních zdrojů, nebo můžeme k jejich financování využít pojištění, což znamená, že přesuneme riziko na instituci, která pojištění poskytuje. V takovémto případě je pojištění nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Mezi pojišťovnou, jež pojištění poskytl, a klientem pak vzniká právní vztah, viz [3, 30].

Pojištění řadíme mezi finanční služby, jejímž předmětem je poskytnutá pojistná ochrana, a to za úplaty. Tuto službu řadíme do terciárního sektoru národního hospodářství.

2.1.1 Členění pojištění

Pojištění můžeme členit hned z několika hledisek. Jednou z možností je jeho členění z právního hlediska, kdy pojištění můžeme rozdělit na dobrovolné pojištění a povinné pojištění, jež se dále člení na povinné smluvní a zákonné pojištění (viz obrázek č. 2.1). *Dobrovolné pojištění* je sjednáno na základě svobodného rozhodnutí zájemce o pojištění, a to s jím vybranou pojišťovnou. Uvedení akteři spolu uzavírají pojistnou smlouvu. *Povinné smluvní pojištění* si sjednávají ty subjekty, kterým k tomu vzniká povinnost vyplývající z právního předpisu. V případě *zákoného pojištění* se neuzavírá pojistná smlouva. Povinnost k tomuto pojištění vzniká příslušným subjektům ze zákona, viz [3].

Obrázek 2.1 Členění pojištění z právního hlediska



Zdroj: viz [3]; vlastní úprava

Dalším rozdělením pojištění je jeho členění na *soukromé, sociální a veřejné zdravotní pojištění*. Soukromé pojištění pak můžeme ještě navíc rozdělit na *pojištění životní* (dále podrobněji rozebráno) a *pojištění neživotní*, viz [4].

K neživotnímu pojištění řadíme:

- pojištění odpovědnosti za škody,
- úrazové pojištění,
- pojištění majetku,
- soukromé zdravotní a nemocenské pojištění,
- cestovní pojištění, a další.

Sociální pojištění slouží k zabezpečení úhrady dávek pro případ, že by se pojištěnec ocitl v krátkodobé pracovní neschopnosti (jedná se o nemocenské pojištění), také pro případ dlouhodobé pracovní neschopnosti, pro případ nezaměstnanosti (pojištění nezaměstnanosti), či pro stáří (jde o sociální důchodové pojištění).

Účelem veřejného zdravotního pojištění je zajistit financování veřejné zdravotní péče, viz [4].

2.1.2 Základní pojmy spojené s pojištěním

V souvislosti s pojištěním se často setkáváme s pojmy, které s ním přímo souvisejí, a jež je potřeba osvětlit:

- **Pojišťovna** – jde o instituci, která poskytuje občanům i právnickým osobám ochranu před rizikem, a to za úplatu, tedy na tzv. komerční bázi. Takto koná za účelem dosažení zisku. V České republice je zapotřebí k založení pojišťovny povolení státního orgánu, v tomto případě Ministerstva financí ČR. Svou činnost pak pojišťovny provozují na základě koncese. Mohou nabývat právní formu akciové společnosti, družstva či státního podniku.
- **Pojistitel** – jedná se o právnickou osobu, jež je oprávněna dle zákona o pojišťovnictví k provozování pojišťovací činnosti; v zásadě se tak jedná o pojišťovnu, viz [4].
- **Pojistník** – pojistníkem je osoba (fyzická nebo právnická), jež s pojišťovnou uzavřela pojistnou smlouvu. Ve většině uzavřených smluv je osoba pojistníka totožná s osobou pojištěnce, není tomu tak ale pokaždé. V některých případech totiž pojistník uzavřel s pojišťovnou pouze smlouvu a zavázal se k placení pojistného, pojištěncem je pak jiná osoba ve smlouvě stanovená. Takovým příkladem může být rodič (pojistník), který sjednává pojištění pro své dítě (pojištěnec), viz [4,30].
- **Pojištěnec** – jedná se o právnickou nebo fyzickou osobu, v jejíž prospěch byla s pojistitelem uzavřena pojistná smlouva.
- **Pojistná smlouva**¹ – je písemný právní dokument, který mezi sebou uzavřeli pojistitel a pojistník. Jde tedy o dvoustranný právní úkon, ve kterém jsou stanoveny podmínky a smluvní ujednání pojistného vztahu. Vzniká jím a trvá smluvní pojištění. Pojistník se touto smlouvou zavazuje, že v případě vzniku nahodilých událostí poskytne pojistiteli plnění, a to ve sjednaném rozsahu, viz [30].

¹ Pojistná smlouva je upravena zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě.

- **Pojistná doba** – časový úsek, na který bylo pojištění uzavřeno. Je ohraničena datem vzniku a datem zániku pojištění. Pojistná doba se také může dělit na pojistná období, jež jsou pak rozhodná pro placení pojistného, či pro případnou výpověď pojištění, viz [3,30].
- **Pojistné** – částka, jež platí pojistník pojišťovně za poskytnutou pojistnou ochranu. Obvykle je placeno v předem ujednaných intervalech, v případě životního pojištění je hrazeno takto:
 - jednorázově, to znamená najednou v jedné částce při uzavření pojistné smlouvy,
 - běžně po celou dobu pojištění (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně)
 - po zkrácenou dobu, což znamená, že je pojistné placeno jen po určitou předem dohodnutou dobu, po jejímž uplynutí pojištění pokračuje bez placení pojistného (tento způsob hrazení pojistného je obvyklý u trvalého pojištění pro případ smrti)

U některých pojišťoven se můžeme setkat i s nabídkou tzv. vkladového pojištění. Jedná se o pojištění, jehož pojistné je hrazeno z výnosů, které plynou z jednorázově složeného vkladu. Tento vklad je návratný, z čehož vyplývá, že je vyplacen spolu s pojistnou částkou v případě dožití nebo úmrtí, viz [4].

- **Výše pojistného** – u každého pojištění výši pojistného určují jiné faktory. Například v případě pojištění vozidla je určující počet najetých kilometrů, rok výroby, atd. U životního pojištění jsou pak rozhodující tyto faktory: pohlaví (zda jde o muže či ženu), zdravotní stav pojištěnce, jeho věk, délka sjednávané pojistné doby, a také pojistná částka. Pro stanovení základního pojistného jsou pro pojišťovnu důležití tito činitelé: riziko úmrtí, pojistně-technická úroková míra a náklady správy pojištění.
- **Předepsané pojistné** – jedná se o výši částky pojistného po přirážkách a slevách, jež má klient pojišťovně uhradit; v případě pojišťovny pak předepsané pojistné představuje souhrn plateb, které byly předepsány klientům za určité období. Je rovněž významným ukazatelem úrovně, rozsahu a významu pojistného trhu, viz [21].

- **Pojistné plnění** – jde o peněžní či naturální náhradu, jež hradí pojišťovna pojištěnému při vzniku pojistné události, a to na základě pojistné smlouvy. Jedná se o jednorázovou částku. V případě životního pojištění je při dožití vyplaceno pojištěnému. Pro případ úmrtí pojištěného může pojistník stanovit ve smlouvě obmyšleného, neboli oprávněnou osobu, které má být pojistné plnění vyplaceno. Tato osoba může být v pojistné smlouvě ujednaná již při jejím uzavírání, nebo k ní připojena kdykoliv formou dodatku ke smlouvě. Jestliže osoba pojistníka není totožná s osobou pojištěného, může oprávněnou osobu změnit jen se souhlasem pojištěného. Obmyšlený může být ve smlouvě či dodatku určen buď jménem (jméno s datem narození je přesnější), nebo vztahem k pojištěnému (např. rodič, dítě, manžel,...). Pokud není oprávněná osoba ve smlouvě stanovená, postupuje se v případě smrti pojištěného podle Občanského zákoníku, viz [4].
- **Připojištění** – zpravidla jde o doplňkový druh pojištění, jež je sjednáván s hlavním druhem pojištění v jedné pojistné smlouvě. Připojištění je často nabízeno v různých „balíčkových“ produktech, zejména tedy v případě pojištění občanů, a to s cílem snížit náklady spojené se správou pojištění. U životního pojištění, tedy u pojištění pro případ dožití či pojištění pro případ smrti, je obvykle možno si připojistit krytí dalších rizik, jako úraz, invalidita, vážné choroby,..., viz [4,26].
- **Indexace** – jedná se o automatické navyšování pojistné částky pojistitelem, a to podle aktuální inflace. Tímto krokem se zabraňuje tomu, aby byla po ukončení pojistného pojistná částka znehodnocena inflací. S výši pojistné částky pak samozřejmě roste i pojistné, viz [6].
- **Vinkulace** – znamená jakési omezení dispozičního práva, např. u pojistného plnění. Životní pojištění tak může například sloužit i jako záruka za zaplacení úvěru (např. hypotečního úvěru), a to v případě skonu osoby, jež je příjemcem úvěru. Pojištění je v takovémto případě vinkulováno ve prospěch poskytovatele úvěru (např. banka), či ve prospěch jiného věřitele. Sjedené pojištění nelze bez souhlasu toho, v čí prospěch je vinkulováno, zrušit. V případě pojištěncovy smrti jsou pak nejdříve z pojistného plnění uhrazeny nároky věřitele (toho, v jehož prospěch bylo pojištění vinkulováno), viz [4].

2.1.3 Vznik a zánik pojištění

Pojištění, je právní vztah, který vzniká buď smlouvou (smluvní pojištění), nebo je jeho vznik spjat přímo se zákonem (zákonné pojištění). Předpokladem pro vznik smluvního pojištění je uzavření pojistné smlouvy. Jedná se o běžnější typ pojištění, než v případě zákonného pojištění. Zákonné pojištění, jak již z názvu vyplývá, vzniká přímo ze zákona, a to na základě skutečností, které jsou stanoveny právním předpisem. V případě tohoto pojištění se neuzavírá žádná pojistná smlouva. Úprava zákonného pojištění je zakotvena ve zvláštních právních normách, viz [31,32].

Ke skončení pojištění může dojít několika způsoby, a to:

- uplynutím pojistné doby, na kterou bylo pojištění sjednáno;
- nezaplacením pojistného – pojištění končí po uplynutí lhůty, kterou stanovila pojišťovna v zaslané upomínce;
- vzájemnou dohodou;
- výpovědí pojistníka kdykoliv v průběhu pojistné doby;
- výpovědí pojištění ze strany pojistníka nebo pojistitele, a to do dvou měsíců od uzavření pojistné doby;
- odstoupením pojistitele – ten může od pojistné smlouvy odstoupit v případě, že došlo k záměrnému podání nepravdivých, neúplných či zkreslených informací při sjednávání pojištění, nebo i v případě uplatňování práva na plnění;
- smrtí pojištěnce – v případě právnické osoby pak jejím zánikem, viz [4,32].

2.2 Životní pojištění

Životní pojištění by mělo hrát klíčovou roli mezi ostatními pojištěními v životě každého z nás. Hlavním cílem životního pojištění je finanční zajištění osob blízkých (dětí, manžela, manželky, rodičů) v případě smrti pojištěnce, tedy krytí rizika smrti. Neméně důležitým posláním tohoto pojištění je finančně zajistit nás samotné pro případ očekávané události, jakou je například důchod, ale i pro případ událostí nečekaných. Toto pojištění

v sobě zahrnuje krytí rizik, jež ohrožují životy lidí. Těmito riziky mohou být úraz s trvalými následky, vážná choroba, smrt či invalidita, viz [19,27].

Pokud bychom měli životní pojištění charakterizovat obecně, řekli bychom, že se jedná o smlouvu mezi pojišťovnou a vlastníkem pojištění, ve které se pojistitel zavazuje vyplatit pojištěné osobě předem dohodnutou částku, a to za události ve smlouvě stanovené, např. za trvalé následky z úrazu, nebo se zavazuje tyto finanční prostředky vyplatit obmyšlenému, a to v případě smrti pojištěného. Pojištěný, popřípadě pojistník, se zavazuje za toto pojištění platit v ujednaných intervalech.

Jde o oblast pojištění, která se prvotně zaměřuje na krytí dvou událostí, a to dožití a smrt. Dále k nim pak bývá přičleňováno i krytí navazujících neživotních rizik, viz [3].

Můžeme říci, že životní pojištění patří již mezi klasické produkty, a že jeho přednost spočívá zejména v kombinaci pojištění a spoření. Paleta produktů, jež je v rámci životního pojištění nabízená, je velmi široká, a neustále dochází k jejímu rozšiřování a vývoji.

Záleží pouze na pojistném zájmu účastníků pojistné smlouvy, cože bude její hlavní náplní, zda důchodové pojištění, investiční životní pojištění, kapitálové životní pojištění, atd. Jednotlivé produkty životního pojištění se pak od sebe navzájem liší rozsahem pojistné ochrany, výší pojistného, pojistnými podmínkami,... Uzavření životního pojištění samo o sobě nezabrání vzniku nahodilých událostí, ale následně vyplacené pojistné plnění může alespoň částečně ulehčit vzniklé složité životní situaci, viz [4,27].

2.2.1 Životní pojištění a jeho úloha v ekonomice

Životní pojištění má velký význam nejen pro jednotlivce, rodinu či příbuzné, ale významnou roli hraje i v národním hospodářství. K účinkům, které pak ekonomice přináší, řadíme v první řadě tyto:

- **výhodné financování investic** – větší část pojistného, které pojišťovny inkasují od svých klientů, je kumulováno ve formě jejich úspor v technických rezervách. Tyto prostředky jsou pak dále investovány do různých finančních nástrojů, jež se odlišují svou likviditou i výnosností. K takovýmto finančním instrumentům řadíme například termínované vklady v bankách, investice do cenných papírů, státních dluhopisů a podobně. Finanční instituce pak díky těmto zdrojům financování mohou poskytovat

například střednědobé nebo dlouhodobé úvěry. A právě v tomto spatřujeme jejich hlavní výhodu;

- **přínosy pro státní rozpočet** – v některých případech přináší životní pojištění efekty i pro státní rozpočet, a to ve formě daňových účinků. Pokud danou problematiku zjednodušíme, můžeme hovořit o zdanění zisků, které plynou pojišťovnám, a také o zdanění některých druhů pojistného plnění, neboli o rozdílu mezi výší pojistného plnění a zaplaceným pojistným,
- **tlumení inflace** – běžně je životní pojištění uzavíráno na 10 a více let; ten, kdo se v takovémto případě rozhodne platit pravidelně pojistné, určitým způsobem odkládá svou spotřebu, což má v podstatě protiinflační charakter,
- **doplněk státního důchodového pojištění** – základem pro zabezpečení jednotlivce ve stáří je státní důchodový systém. Některé produkty z oblasti životního pojištění pak umožňují účelně doplnit zabezpečení, jež poskytuje stát, soukromou pojistnou ochranou, viz [4].

Se soukromým životním pojištěním jsou rovněž neodmyslitelně spjaty určité **daňové výhody**. Pojem soukromé životní pojištění však v sobě nezahrnuje všechny druhy životního pojištění, tak jak je známe, ale pouze ta, jež jsou vymezena a jež odpovídají požadavkům zákona o dani z příjmu. Pro uplatnění daňových výhod je proto nutné vždy pečlivě zkoumat, zda je uzavřené životní pojištění v souladu s tímto zákonem. V případě, že uzavřené životní pojištění odpovídá zákonu, může si poplatník odečíst od základu daně z příjmu zaplacené pojistné, pouze však do určité výše (např. fyzická osoba maximálně 12 000 Kč ročně). Pro daňovou úlevu jsou nutné ještě čtyři podmínky. Abychom úlevu mohli uplatnit, musí být pojistná smlouva uzavřena na dobu minimálně 5 let, osoba pojistníka musí být shodná s osobou pojištěnce, pojistné plnění musí nastat nejdříve v roce, ve kterém dosáhneme věku 60 let a je pojištěno riziko pro případ smrti a dožití (viz příloha č. 1), viz [4,5].

2.2.2 Členění životního pojištění

Životní pojištění je možno rozdělit z několika hledisek. Takovým jeho základním členěním je rozdělení na:

- **pojištění rezervotvorná** – v případě těchto pojištění pojišťovna již dopředu počítá s výplatou pojistného plnění. K jeho výplatě dojde dříve (smrt pojištěnce) či později (dožití konce pojistné smlouvy). Proto musí být pro každé jednotlivé plnění vytvářena rezerva na pojistné plnění. K rezervotvorným pojištěním v první řadě řadíme smíšená pojištění pro případ smrti či dožití, dále sem spadají samostatná pojištění pro případ dožití, ale také trvalé pojištění pro případ smrti.
- **pojištění riziková** – u těchto pojištění není dopředu jisté, zda dojde k pojistné události, jež by následně vedla k výplatě pojistného plnění. V tomto případě tak jde o dočasné pojištění pouze pro případ smrti, viz [4].

Dalším ze způsobů, jak můžeme rozdělit životní pojištění, je jejich rozdělení podle jejich hlavního účelu a z toho pak vyplývající formy plnění a doby, na kterou byla uzavřena, na:

Trvalé pojištění pro případ smrti – jinak také nazýváno doživotním pojištěním. U tohoto pojištění se musí vytvářet rezerva, neboť je pojistná částka vždy vyplácena. Trvalé pojištění pro případ smrti se sjednává na dobu neurčitou, obvykle na nižší částky a je počítáno s tím, že k vyplacení pojistné částky dojde pouze v případě smrti. Cílem tohoto pojištění je zejména pokrytí nákladů, jež souvisejí s úmrtím, tedy nákladů na pohřeb, v některých případech i nákladů spojených s dědickou daní. Často pojištění slouží i k zabezpečení partnera či ostatních členů rodiny. Pojistné je v případě tohoto pojištění placeno po celou dobu pojištění nebo po omezenou dobu. Pojištění zůstává v platnosti i po skončení placení, a to až do smrti pojištěnce. Pojistná částka může být vyplacena buď obmyšlenému, nebo pojištěnci v případě, že se dožije 85 let, viz [3,4].

Dočasné pojištění pro případ smrti – toto pojištění kryje riziko úmrtí, a to pouze po sjednanou pojistnou dobu. Podmínkou pro vyplacení pojistného plnění je, aby došlo k pojistné události (smrti pojištěnce), pokud k ní nedojde, plnění není vyplaceno. Tento druh produktu životního pojištění je často využíván v případě, že pojištěnec čerpá např. úvěr. Dočasné pojištění pro případ smrti spadá do rizikových pojištění, tudíž se v jeho případě nevytváří žádná rezerva pojistného, viz [3,4].

Pojištění pro případ dožití – jde o klasické životní pojištění, kdy je pojistné placeno ve splátkách nebo jednorázově. V případě dožití se konce pojištění, je pojištěné osobě vyplaceno pojistné plnění ve sjednané výši, ať už jednorázově, či v pravidelných intervalech. Ve své nejjednodušší podobě je pojištění pro případ odžití obdobou spoření. Odvozenými pojištěními tohoto produktu jsou pojištění důchodové nebo věnové. Pojištění nepokrývá riziko smrti, z čehož vyplývá, že pokud dojde ke skonu pojištěného, pojištění bez náhrady zanikne.

- **důchodové pojištění** – je komerční pojištění celoživotního či dočasného pojištění důchodu. Slouží zejména k zabezpečení životní úrovně a příjmů na dobu důchodu pojištěnce. K výplatě pojistného plnění dochází buď jednorázovým vyplacením sjednané pojistné částky, nebo pravidelným vyplácením důchodových splátek po sjednanou dobu. Tato doba může být ohraničena (doba je přesně vymezena) nebo neohraničená (výplata důchodu až do doby smrti pojištěné osoby). Pojistné může být uhrazeno jednorázově, či v předem stanovených pravidelných splátkách (podrobněji o důchodovém pojištění v kapitole č. 3), viz [1,3].
- **rodinná pojištění, věnová pojištění, stipendijní pojištění, pojištění dětí a mládeže** – *věnové pojištění* neboli svatební pojištění je pojištění sjednané na dobu dožití se finančně závislé osoby, tedy dítěte. K pojistnému plnění pak dochází v době, kdy dítě dosáhne sjednaného věku (nejčastěji plnoletosti), nebo až v době sňatku, či až je požádáno o výplatu. *Stipendijní pojištění* rovněž pojišťuje dítě, a pojistné plnění je v tomto případě vyplaceno najednou či formou pravidelné výplaty stipendia, viz [3,4].

Smíšené pojištění pro případ dožití a smrti – jedná se o nejdůležitější druh životního pojištění, neboť pokrývá širší okruh rizika. Toto pojištění jednak vytváří prostředky pro případ dožití pojištěnce, ale také zabezpečuje rodinu v případě jeho smrti. K výplatě pojistného plnění dochází vždy, neboť je buď vypláceno pojištěnému či oprávněné osobě. Často je k tomuto druhu pojištění pojistnými institucemi nabízena celá řada připojištění nebo podíl na zisku (např. podíl na výnosech), jež zajišťuje, že naspořená částka není v zásadě ovlivněna inflací. Smíšené pojištění pro případ dožití a smrti je také nazýváno jako pojištění kapitálové, a jak již bylo dříve napsáno, patří mezi pojištění rezervotvorná, viz [3,4].

Různá speciální pojištění – k takovému pojištění patří například pojištění klíčových pracovníků v podnikání, speciální pojištění pro různé druhy sportů, či pojištění partnerů v podnikání.

Často se také setkáváme s pojmy kapitálové životní pojištění a investiční životní pojištění. *Kapitálové pojištění* je název pro smíšená pojištění pro případ smrti a dožití, a také pro samostatné pojištění pro případ dožití. *Investiční životní pojištění* je pak zvláštní kategorií. Pojištění z této oblasti spadají pod pojištění smíšená, ale řadíme sem i pojištění pro případ dožití. Jejich odlišnost spočívá v možnosti volby pojištěného, jakže budou jeho vložené prostředky investovány, viz [3,4].

2.2.3 Připojištění k životnímu pojištění

K řadě produktů životního pojištění je možno sjednat připojištění, neboli doplňková pojištění. Základní úlohou připojištění je zvyšovat ochranu proti základním rizikům. Popřípadě pokrývají ta rizika, na něž se základní složka nevztahuje. Obvykle je sjednáváno u kapitálového životního pojištění, důchodového pojištění, nebo také u dalších rezervotvorných pojištění. V zásadě není připojištění sjednáváno společně s rizikovými pojištěními. K základním druhům řadíme připojištění pro případ pobytu v nemocnici, úrazové, pro případ vážných chorob, pro případ plné invalidity a další, viz [3,4,26].

Úrazové připojištění

Úrazové pojištění zejména zabezpečuje pojištěného, a to hlavně pro případ trvalých následků způsobených úrazem. Rovněž také zabezpečuje rodinu pojištěnce v případě, že dojde k úrazové smrti.

Toto připojištění je možno sjednat k většině rezervotvorných pojištění, ať už životních nebo důchodových. Jednou z možností je si toto pojištění sjednat samostatně, nebo jako připojištění u některých jiných pojištění, mezi které řadíme havarijní pojištění, cestovní pojištění, aj.).

Obvykle úrazové připojištění obsahuje pojištění pro případ smrti následkem úrazu, pojištění doby nezbytné pro léčení či pojištění pro případ trvalých následků úrazu, viz [4,28].

Připojištění pro případ invalidity

Toto pojištění zahrnují některé pojišťovny již do základní nabídky některých svých kapitálových či důchodových produktů pojištění. V takovémto případě pak nepožadují další pojistné. Jiné pojišťovny nabízejí pojištění invalidity jako produkt připojištění k uzavíranému životnímu pojištění, a požadují za něj tedy zvláštní pojistné.

Nárok na plnění z tohoto připojištění vzniká v případě, že je pojištěnci přiznána plná invalidita. Přiznání částečné invalidity tedy není dostačující. U některých pojišťoven se můžeme setkat také s tím, že je pojistné plnění vyplaceno jen v případě plné invalidity, která byla způsobena úrazem. Ve většině pojišťoven je ale plnění pojištěnci přiznáno jak v případě plné invalidity způsobené úrazem, tak i nemocí.

V případě, že jsme uzavřeli toto připojištění, a že nám byla přiznána plná invalidita, spočívá pojistné plnění obvykle ve zproštění od placení pojistného, a to po dobu trvání nároku, nebo až do konce pojištění. U druhého případu pojištění pokračuje v plném rozsahu, pojišťovna pouze upouští od placení pojistného.

Můžeme se rovněž také setkat s rozsáhlejším plněním, a to v případě, že jsme si u důchodového pojištění sjednali i tzv. pojištění dočasného důchodu. V případě plné invalidity pak dochází ke zproštění od inkasa pojistného, a navíc je pojištěnci ještě vyplácen dočasný důchod. Takovýto důchod je vyplácen ve výši sjednaného základního důchodu buď po celou dobu plné invalidity, popřípadě do doby, kdy pojištěnci vznikne nárok na základní důchod, viz [4,28].

Připojištění pro případ smrti

Účelem připojištění pro případ smrti je zvýšit pojistnou ochranu rodiny, pro případ, že dojde ke skonu pojištěné osoby. Dojde – li ke smrti pojištěnce během doby trvání pojištění, je pojistné plnění vyplaceno obmýšlené osobě, jež je uvedena ve smlouvě. Výše pojistné částky je sjednaná při uzavírání tohoto připojištění. Pojištění pro případ smrti je často uzavíráno, ne-li přímo vyžadováno, při uzavírání např. úvěrové smlouvy.

Ve většině případů se však setkáváme s pojištěním pro případ smrti následkem úrazu. K pojistnému plnění se zde nevyžaduje, aby ke smrti došlo ihned nebo bezprostředně po úrazu. Důležité však je, aby samotný úraz byl příčinou úmrtí, viz [4,26].

Připojištění vážných nemocí

Připojištění vážných nemocí, často také uváděno jako pojištění vážných chorob, má za hlavní úkol pomoci pojištěnému při pokrytí nákladů, jež jsou spojeny s léčbou, rehabilitací, a z části mu má také nahradit snížený příjem nebo zajistit potřebná ošetření.

Pojištěnému pak vzniká nárok na pojistné plnění v případě, že mu byla diagnostikována některá ze závažných nemocí, jakými jsou zejména rakovina, infarkt myokardu, naléhavé cévní příhody, roztroušená skleróza, ale také naléhavost transplantace pro život důležitých orgánů, nutnost koronární operace, slepota, hluchota, úplné a trvalé ochrnutí dvou a více končetin, atd. Každá pojišťovna má svůj vlastní seznam vážných chorob, neexistuje tedy jeho jednotná podoba.

V případě, že vznikne nárok na pojistné plnění, je toto vyplaceno a pojištění tím končí. Pojistná částka je v případě diagnózy vážné nemoci či v případě úmrtí vyplacená buď celá, nebo je vyplacená až při dožití konce pojištění, a to v případě, že se jednalo o kombinované pojištění pro případ smrti či dožití.

V zahraničí je běžnou praxí vyplácet pouze část ze sjednané pojistné částky, zbytek se pak vyplácí až při úmrtí nebo dožití, viz [4,26,28].

3 ANALÝZA PRODUKTŮ DŮCHODOVÉHO POJIŠTĚNÍ U VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

Pokud si chce člověk na penzi zachovat slušnou životní úroveň, je nutné, aby si na ni spořil. To lze prostřednictvím různých produktů. Jedním z nich je i důchodové pojištění, které nabízí kromě spoření za účelem zajištění stáří i určitou formu ochrany.

K analýze jsou vybrány produkty důchodového pojištění pěti pojišťoven, které nabízejí své služby na českém pojistném trhu a jež si zde za dobu působení vybudovaly dobrou pověst korunovanou velkým počtem stálých či nově přichozích zákazníků, předními příčkami při hodnocení tržního podílu, či celou řadou udělených ocenění.

3.1 Důchodové pojištění

Důchodové pojištění je určeno zejména pro ty zájemce o pojištění, kteří si chtějí zabezpečit v důchodovém věku propad příjmů, nebo pro ty, jež se rozhodnou pravidelně a dlouhodobě zhodnocovat své finanční prostředky.

Toto pojištění v sobě zahrnuje pojištění pro případ dožití, kdy je následně pojistné plnění vypláceno ve formě důchodu buď po stanovenou dobu, či ve verzi doživotního důchodu, popřípadě má podobu jednorázového plnění.

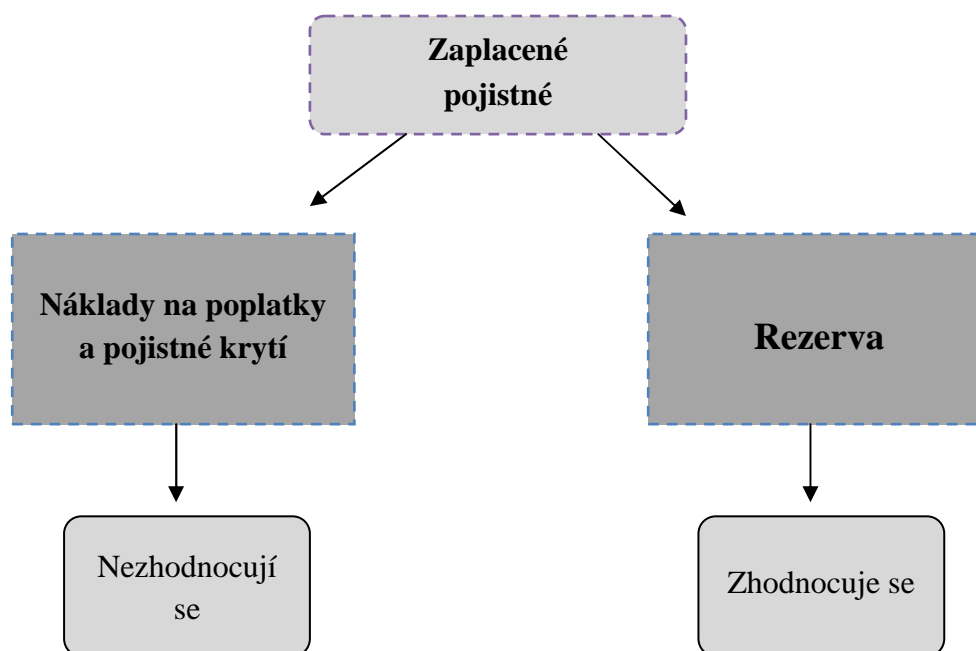
V případě, že dojde v průběhu pojištění ke smrti klienta, je obmýšlené osobě vyplaceno zaplacené pojistné. Při dožití se klienta konce pojištění se mu začne vyplácet ujednaná výše důchodu, a to včetně podílů na výnosech či jednorázového plnění. Jestliže si klient k uzavřenému důchodovému pojištění zvolil některou z možností připojištění, je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění podle předem dohodnutých podmínek, viz [4,10].

Od zaplaceného pojistného jsou pojišťovnou odečteny náklady vynaložené na krytí pojistné ochrany a poplatky. Zbývající část pojistného je pak použita na tvorbu rezervy pojištění (viz obrázek 3.1).

Pojistné za důchodové pojištění může být placeno v pravidelných stanovených splátkách (měsíčně, čtvrtletně, ročně), rovněž ale může být uhrazeno ve formě jednorázové splátky.

V případě důchodového pojištění se doporučuje, aby doba jeho trvání byla delší než 10 let, a to z důvodu maximalizace zhodnocení vložených prostředků. Kratší doba pojištění totiž klientovi nezaručí vytvoření kapitálové hodnoty v dostatečné výši[4, 10].

Obrázek 3.1 Rozdělení pojistného



Zdroj: viz [10]; vlastní úprava

Pojišťovny nabízejí celou řadu variant důchodového pojištění či mnoho kombinací, ze kterých si může klient vybrat tu, jež nejvíce vyhoví jeho potřebám. Často je pojištěnci využíván např. důchod pro pozůstalé, různé formy připojištění, základní doživotní důchod, nebo také dočasný důchod v případě plné invalidity.

V případě **základního důchodu** se jedná v podstatě o jakousi obdobu běžného starobního důchodu. Obvykle se tento důchod vyplácí po dosažení důchodového věku, ale ve smlouvě může být stanovena i jiná doba započetí výplaty důchodu, např. věk 60 let. Základní důchod je doživotní, ale klient si může zvolit zkrácenou dobu výplaty důchodu. V takovémto případě jsou pak samozřejmě důchodové splátky mnohem vyšší. Pojištěná osoba si může rovněž zvolit možnost jednorázového vyplacení jednotlivých splátek. V případě, že i po

dosažení smluvně ujednaného věku pokračuje klient v práci, a tudíž nepotřebuje dodatečný zdroj příjmů, je možno si odložit výplatu základního důchodu, viz [4].

Důchod pro pozůstalé je určen pro ty klienty, jež chtějí zajistit příjmy pozůstalých v případě, že dojde ke smrti pojištěnce, ať už během doby vyplácení základního důchodu, či během doby placení pojistného. Doba, po kterou je důchod pozůstalým vyplácen, je u každé pojišťovny odlišná, zpravidla je to však mezi 10 až 14 léty. Výše důchodu pro pozůstalé je závislá na době, kdy došlo ke smrti pojištěnce. Pokud dojde k úmrtí před vznikem nároku na výplatu základního důchodu, je vyplácená částka vyšší. Dojde-li ale ke skonu pojištěnce po zahájení výplaty základního důchodu, je v prvních několika letech vyplácen důchod ve výši základního důchodu, a poté pouze jen jeho 0,5 násobek. Pozůstalí mají také ovšem možnost rozhodnout se pro jednorázové vyplacení důchodu, namísto vyplácení základního důchodu, viz[4].

Dočasný důchod v případě přiznání plné invalidity je obdobou invalidního důchodu, jež je vyplácen ze státního sociálního zabezpečení. U krytí plné invalidity záleží pouze na volbě klienta, není tedy vždy součástí důchodového pojištění, jako je tomu v případě výplaty základního důchodu. Pokud je toto pojištění ve smlouvě sjednáno, pak se dočasný důchod vyplácí po celou dobu plné invalidity. Dočasný důchod končí v případě, že pojištěnému byla ukončena plná invalidita, nebo mu již vznikl nárok na výplatu základního důchodu, viz [3,4].

Výhody důchodového pojištění

K základním výhodám, které důchodové pojištění nabízí, patří zejména:

- krytí případných rizik, jakými jsou smrt či plná invalidita,
- výplata důchodu není závislá na výši zaplaceného pojistného,
- garance výplaty sjednané pojistné částky,
- zaplacené pojistné je daňově uznatelné,
- rozšíření ochrany díky různým formám připojištění, viz [10].

Nevýhody důchodového pojištění

Stejně jako jiná pojištění, má i důchodové několik nevýhod, jako:

- nemožnost libovolného měnění nastavení pojištění,
- tvorbu kapitálové hodnoty pojištění nelze aktivně ovlivňovat, viz [10].

Lidé důchodové pojištění často zaměňují za produkt penzijního připojištění. Zásadní rozdíl mezi těmito dvěma produkty je ten, že s penzijním připojištěním je možno jen spořit, zatímco důchodové pojištění ještě navíc chrání, neboť v sobě zahrnuje spořicí i rizikovou složku. Další odlišností obou těchto produktů je skutečnost, že penzijní připojištění poskytují pouze penzijní fondy a důchodové pojištění pak pouze komerční pojišťovny. Společné mají oba tyto finanční produkty možnost daňového zvýhodnění, viz [16,17].

3.2 Pojistný trh

Pojistný trh se může například charakterizovat jako společenské prostředí či území, na kterém se střetává poptávka a nabídka po pojistné ochraně a jejich pojistných produktech. Snahou jednotlivých komerčních pojišťoven působících na tomto trhu je prosazení se zde, a také dosažení co nejvlivnějšího postavení. Pojistný trh aktivně působí na rozsah a kvalitu nabízených pojišťovacích služeb, jakož i na jejich cenu.

Tento trh je ovlivňován celou řadou vnějších i vnitřních faktorů. K vnějším faktorům se například řadí vývoj inflace, nezaměstnanosti či hrubého domácího produktu, dále pak počet obyvatel a jejich strukturu, příjmy a výdaje domácností, a další. Mezi vnitřní faktory, které ovlivňují pojistný trh, pak patří zájem o pojištění vytvářený pojištěnci, činnost asociace pojišťoven, regulace pojistného trhu dozorem v pojišťovnictví a mnoho dalších, viz [2,30].

V roce 2008 působilo na českém pojistném trhu celkem 53 pojišťovacích subjektů, z toho 35 bylo tuzemských pojišťoven a 18 poboček zahraničních společností. Jednalo se především o pojišťovny ze zemí Evropské unie s výjimkou jedné, která je ze třetí země – Švýcarska, viz [11].

Celkové předepsané pojistné činilo v roce 2008 139 851 960 Kč, což oproti předcházejícímu roku znamená navýšení o 5,2 %. K tomuto stavu přispělo o něco více

neživotní pojištění, které se podílelo svými 5,3 %, zatímco životní pojištění 5,1 %. V tabulce 3.1 je pak vyjádřeno, jak se na celkovém předepsaném pojistném podílely nejsilnější pojišťovny.

Tabulka 3.1 Podíl na trhu dle celkového předepsaného pojistného

Podíl na trhu dle celkového pojistného v roce 2008					
Pozice	Pojišťovna	Celkové pojistné (tis. Kč)	Neživotní	Životní	Podíl na trhu (%)
1.	Česká pojišťovna a. s.	40 386 385	26 329 275	14 057 110	28,88
2.	Kooperativa, pojišťovna, a. s.	30 730 010	23 317 946	7 412 064	21,97
3.	Allianz pojišťovna a. s.	9 861 988	7 188 103	2 673 885	7,05
4.	ČSOB pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB	9 485 129	4 063 326	5 421 803	6,78
5.	Generali pojišťovna a. s.	8 579 613	5 979 282	2 600 331	6,13
6.	ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	7 902 754	0	7 902 754	5,65
7.	Pojišťovna České spořitelny, a. s.	6 680 097	86 934	6 593 163	4,78
8.	Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	5 425 080	4 025 448	1 399 632	3,88
9.	UNIQA pojišťovna, a. s.	4 378 188	3 198 136	1 180 052	3,13
10.	AXA životní pojišťovna, a. s.	2 164 984	80 049	2 084 935	1,55
12.	Komerční pojišťovna, a. s.	2 030 264	321 751	1 708 513	1,45
18.	VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	372 896	103 880	269 016	0,27
Celkem ČAP		137 225 788	80 308 513	56 889 102	98,12
Celkem ČR		139 851 960	82 942 866	56 909 094	100

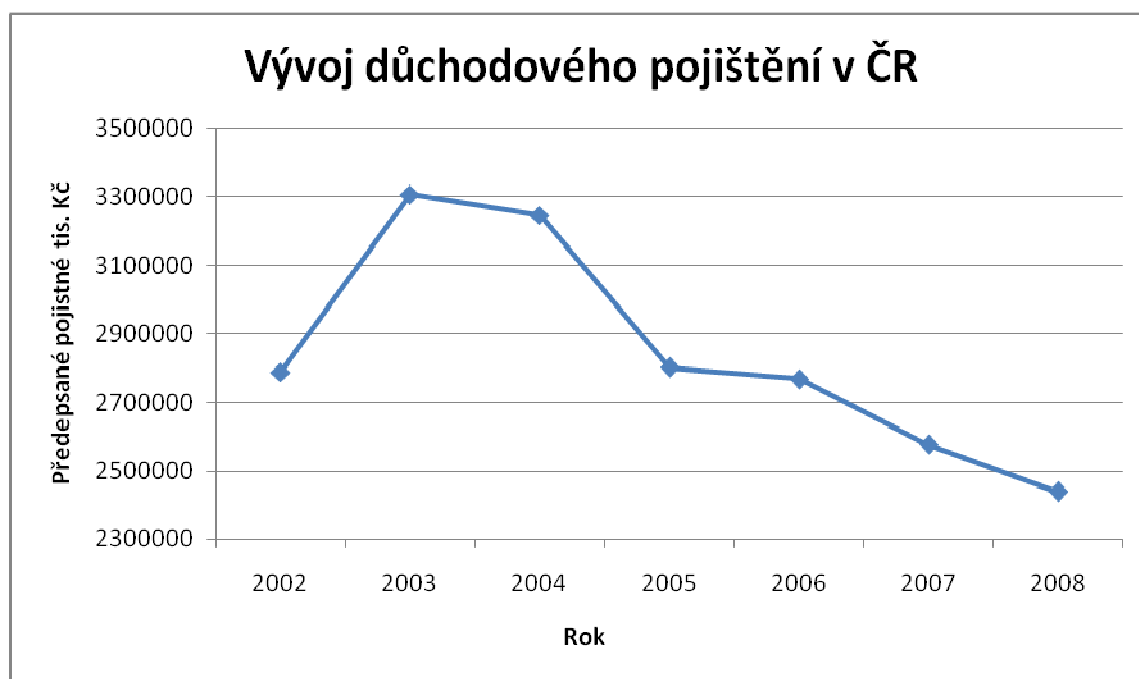
Zdroj: viz [11]; vlastní úprava

3.2.1 Trh s důchodovým pojištěním v ČR

V minulosti se důchodové pojištění těšilo u občanů velkému zájmu, a mohli jsme se tak s tímto produktem setkat v nabídce většiny pojišťoven působících na pojistném trhu v České republice. Posledních pět let však zájem o něj značně opadá, na což samozřejmě pojistné ústavy zareagovaly. Většina ze společností v důsledku toho přesunula svůj zájem od

důchodového pojištění především ke spoření v penzijních fondech, které je pro klienty zajímavější zejména díky státní podpoře spoření formou státního příspěvku. Ostatní pojišťovny důchodové pojištění ve své produktové nabídce ponechávají, ať už v nezměněné nebo modifikované podobě. Vývoj důchodového pojištění na pojistném trhu zachycuje graf č. 3.1.

Graf 3.1 Vývoj důchodového pojištění v ČR



Zdroj: viz [11], vlastní úprava

Jak je z grafu patrné, ještě během roku 2002 mělo předepsané pojistné za důchodové pojištění vzrůstající tendenci. Z toho je možno usuzovat, že klienti o toto pojištění projevovali zájem. Od roku 2003 začíná předepsané pojistné klesat, což nám naznačuje, že důchodové pojištění začalo být pro zájemce méně atraktivní. Největší pokles byl pak zaznamenán mezi lety 2004 a 2005. V dalších letech je viditelný již mírnější propad. Tento vývoj také ovlivnil výši podílu důchodového pojištění na předepsaném pojistném za životní pojištění. V roce 2007 tento podíl činil 4,8 %, o rok později byl pak zaznamenán pokles na hodnotu 4,3 %, viz [11].

V následující tabulce 3.2 je zachyceno, jak se předepsané pojistné u důchodového pojištění vyvíjelo u pojišťoven, jež jsou vybrány k analýze jejich produktů.

Tabulka 3.2 Předepsané pojistné u důchodového pojištění v letech 2005 – 2008

Pojišťovna	Předepsané pojistné v tis. Kč			
	2005	2006	2007	2008
Allianz pojišťovna, a. s.	98 707	72 859	48 955	46 026
Česká pojišťovna, a. s.	890 844	800 271	717 640	638 532
ING Životní pojišťovna N. V., pobočka pro ČR	344 396	331 727	269 477	266 703
Komerční pojišťovna, a. s.	21 258	20 903	16 528	13 745
VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.	31 170	33 928	92 448	129 704

Zdroj: viz [11]; vlastní úprava

Můžeme si povšimnout, že předepsané pojistné u důchodového pojištění u všech pojišťoven klesá. Výjimku tvoří VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s., která jako jediná zaznamenala nárůst, který byl nejvýraznější mezi roky 2006 až 2007.

V současnosti by podle České asociace pojišťoven mělo produkty důchodového pojištění nabízet celkem 8 pojišťoven. Jak se však sami můžeme v praxi přesvědčit, některé pojišťovny tento produkt v minulém roce ze své produktové nabídky vyřadily, takže jejich skutečný počet je o něco nižší.

3.3 Česká pojišťovna a. s.

Česká pojišťovna a. s. je největší komerční pojišťovnou působící na českém pojistném trhu. Tradice české pojišťovny se začala odvíjet od roku 1827, kdy byla založena První česká vzájemná pojišťovna v Praze, která z počátku své činnosti nabízela pouze požární pojištění nemovitostí. Produkty jako životní pojištění, pojištění úrazu, zákonné pojištění, či pojištění proti vloupání začala tato pojišťovna nabízet počátkem 20. století. Od roku 1969 byla součástí původní Státní pojišťovny, kdy došlo k rozdělení této pojišťovny a vznikly dva samostatné

ústavy, a to Česká státní pojišťovna a Slovenská štátna poisťovňa. Samotná akciová společnost pak vznikla v roce 1992.

Na pojistném trhu v České republice vystupuje Česká pojišťovna jako univerzální pojišťovací ústav, který nabízí produkty jak životního pojištění tak i neživotního a realizuje zákonné i smluvní pojištění. U České pojišťovny si tam můžete sjednat např. penzijní připojištění, úrazové pojištění, havarijní pojištění, pojištění vybavení domácnosti a mnoho dalších. Kromě individuálního pojištění nabízí i celou řadu pojistných produktů pro malé, střední i velké klienty podnikatelské a průmyslové sféry. Mimo tuto hlavní činnost Česká pojišťovna a.s. nabízí také směnářenské nebo úvěrové služby.

Během svého působení na českém pojistném trhu si zde vybudovala výsadní postavení a je vůbec největší pojišťovnou působící na tomto trhu. Spravuje zhruba 10 milionů pojistných smluv. V roce 2009 bylo její celkové předepsaného pojistného ve výši 38 004 689 Kč, podíl na trhu pak činil 27,2 %, a znovu tak obsadila první pozici, kterou si drží už několik let. Díky svým úspěchům v oblasti pojišťovnictví byla v letech 2004 až 2007 vyhlášena pojišťovnou roku.

Hlavním strategickým záměrem České pojišťovny je udržení první pozice na českém pojistném trhu, jakož i zpomalit snižování podílu na tomto trhu. Toho chce docílit pomocí zvýšeného meziročního nárůstu předepsaného pojistného v oblasti životního i neživotního pojištění, zkvalitňováním a rozšiřováním nabídky produktů, či zlepšováním kvality obchodních služeb, viz [2,13,14,15].

3.3.1 Důchodové pojištění

Účelem Důchodového pojištění od České pojišťovny je především zajistit vyšší životní standard v důchodovém věku a poskytnout tak jistotu v období zaslouženého odpočinku. Klient má možnost si sám sestavit takové důchodové pojištění, jenž bude maximálně vyhovovat jeho požadavkům a představám.

Produkt obsahuje pojištění pro případ dožití s výhradou vracení pojistného, a to v případě smrti pojištěnce před sjednaným počátkem výplaty základního důchodu.

Zájemci, který se chce takto pojistit, musí být minimálně 18 let, maximální věková hranice je stanovena na 60 let. Délka pojistné doby je odvislá od vstupního věku do pojištění.

V případě, že smlouvu uzavře osoba ve věku 18 – 55 let trvá pojištění do doby, ve které se pojištěnec dožije 60 let. Pokud však pojištění uzavře osoba, která spadá do věkové kategorie 56 – 60 let, sjednává se smlouva pouze na pojistnou dobu 5 let.

Nejnižší hranice pro měsíční pojistné za důchodové pojištění je pojišťovnou stanovena na 300 Kč. Klient má však možnost si placenou pojistnou částku zvyšovat po 100 Kč, pouze však do výše 1 600 Kč, což je zároveň i maximální stanovená hranice pro pojistné. Frekvence placení je měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. Slevy na pojistném se neposkytují, a ani možnost zproštění od placení není pojištěnci umožněna.

Od pojistného se pak odvíjí výše pojistné částky neboli sjednaného ročního důchodu. Pokud tedy pojištěná osoba platí jen 300 Kč měsíčně, činí minimální sjednaný roční důchod 6 000 Kč. U osob se vstupním věkem 51 a více let nabývá hodnoty 4 825 Kč. Výjimku představují ženy ve věku 55 let a více, neboť jejich minimální roční důchod je stanoven na částku 4 695 Kč.

Česká pojišťovna rovněž ke svému produktu Důchodového pojištění případným zájemcům nabízí možnost sjednat si v rámci pojistné smlouvy úrazové připojištění.

Po zaplacení pojistného alespoň za 2 roky vzniká pojištěné osobě právo na odbytné a možnost redukce. Ovšem při redukci sjednaného ročního důchodu klientovi zaniká úrazové pojištění.

Dožije-li se pojištěný sjednaného konce pojištění, je mu doživotně vyplácen základní důchod, a to včetně přiznaných podílů na výnosech. Existuje také možnost alternativní výplaty a to formou jednorázové výplaty, zkrácení doby vyplácení na nejméně 5 let, či odkladu výplaty o 1 až 5 let. Pokud pojištěná osoba zemře v průběhu trvání pojištění, je vyplaceno zaplacené pojistné, a to včetně podílů na výnosech z rezerv pojistného. Výjimku zde tvoří smrt následkem sebevraždy do 2 let od zahájení pojištění, kdy se pak vyplácí pouze rezerva pojistného. Pakliže klient zemře do 5 let po sjednaném začátku výplaty základního důchodu, je pozůstalým jednorázově vyplacena zbývající částka z pojistného plnění. Obdobně je tomu i v případě, že pojištěný zemře v době odkladu výplaty základního důchodu, kdy je jednorázově vyplacen součet částek, které by byly vyplaceny, viz [12,15].

3.4 Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna, a. s. vstoupila na český pojišťovací trh v roce 1993. Jedná se o stoprocentní dceřinou společnost předního světového koncernu v pojišťovací oblasti a to německé holdingové pojišťovny Allianz SE. Ta své povolení podnikat v pojišťovnictví v České republice získala v roce 1992. V prvním roce pojišťovna dosáhla na 10. pozici na českém pojistném trhu s podílem 0,2 %, viz [7].

Během doby, po kterou Allianz pojišťovna, a. s. působí v České republice, se jí podařilo propracovat na třetí pozici mezi největšími českými pojišťovnami s tržním podílem ve výši 9 %. V roce 2009 si Allianz pojišťovna svou třetí pozici udržela, její podíl na trhu však klesl na 7,3 %, viz [2].

Na počátku své činnosti nabízela svým klientům pouze klasické produkty, jako životní, důchodové, úrazové a rizikové pojištění, postupem doby však svůj okruh nabízených služeb a produktů rozšířila. V roce 1999 se zařadila po bok dalších 11 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení. V současné době dokáže uspokojit zákazníky z řad občanů, ale i firemní klienty, jímž nabízí komplexní pojišťovací služby, viz [8].

Základní kapitál pojišťovny Allianz a. s. činí 600 miliónů korun. V roce 2001 pojišťovna posílila svůj vlastní kapitál o 1 miliardu korun, což posílilo její finanční sílu, a v budoucnu jí to zajistí umožní další rozvoj. Na celém území České republiky se nachází 11 oblastních ředitelství této pojišťovny, sídlo generálního ředitelství je umístěno v Praze. Dále má také na našem území 37 zákaznických středisek a přes 180 pojišťovacích kanceláří, viz [7,2,29].

3.4.1 Allianz důchodové pojištění 50Plus

V oblasti důchodového pojištění nabízí pojišťovna Allianz zájemcům produkt Allianz důchodové pojištění 50Plus. Toto pojištění je především určeno spoluobčanům starších 40 let. Zaměřuje se na klienty, kteří mají naspořený určitý obnos peněz (například díky stavebnímu spoření, termínovanému vkladu, a podobně), a kteří si chtějí zajistit odpovídající dodatečné peníze v důchodovém věku.

Minimální vstupní věk v případě tohoto pojištění je 40 let a maximální pak 70 let. Celková doba pojištění je stanovena od 16 do 31 let.

Pojištění 50Plus je jednorázově placený produkt s akumulčním obdobím jeden rok, ve kterém do něj může klient prakticky bez omezení vkládat své finanční prostředky. Minimální výše byla u pojistného stanovena na 50 000 Kč, další jednorázové pojistné činí 3 000 Kč. Maximální hranice akumulovaného pojistného je rovna částce 5 000 000 Kč, vyšší pojistné je pak možné zaplatit pouze s předchozím schválením generálního ředitelství. K tomuto produktu se váže několik typů bonusů, a to základní bonus, za dobu, a za výši pojistného. V případě základního bonusu se jedná o navýšení o 2 % z akumulovaného pojistného, které musí být ve výši od 50 000 Kč do 99 999 Kč. Od 100 000 Kč nahoru pak činí tento bonus 4 %. Výše bonusu za dobu závisí na době odkladu výplaty důchodu, a také na fázi výplaty důchodu. Je-li akumulované pojistné nižší než 100 000 Kč, je klientovi přiznán poloviční bonus. Bonus za výši pojistného se odvíjí od částky akumulovaného pojistného, pojištěnec tak může dostat bonus až ve výši 6 %, 8 % nebo 10 %.

Důchod se začíná pojištěnci vyplácet ode dne, který je v pojistné smlouvě předem dohodnutý jako počátek pro výplatu důchodu. Minimální doba výplaty je 5 let, maximálně lze důchod vyplácet po dobu 15 let, přičemž celková doba od počátku pojištění do poslední výplaty ročního důchodu je minimálně 16 let a maximálně 31 let. Klient se rovněž může rozhodnout pro variantu doživotně vypláceného důchodu.

V uzavřené pojistné smlouvě si pojištěná osoba také volí dobu odkladu výplaty důchodu. Jedná se o pojistnou dobu, která začíná počátkem pojištění, a končí dnem, který předchází dni dohodnutému v pojistné smlouvě jako počáteční den výplaty důchodu. Minimální doba odkladu činí 6 let, horní hranice byla pojišťovnou stanovena na 16 let.

Pojistné plnění je pojišťovnou vypláceno v případě, že dojde k pojistné události v průběhu doby trvání pojištění. Pojistnou událostí je chápáno dožití se dne počátku výplaty důchodu, nebo smrt pojištěného. Pokud klient zemře v období akumulace, vyplatí pojistitel oprávněné osobě dosud zaplacené pojistné, a to včetně podílu na přebytku. V tomto případě však nevzniká nárok na výplatu bonusu. Při úmrtí ve fázi odkladu výplaty důchodu se vyplatí doposud zaplacené pojistné plus podíly na přebytku. V případě, že je to pro oprávněnou osobu výhodnější je vyplacena rezerva včetně podílů na přebytku, nebo ihned splatný pozůstalostní zaručený důchod po dobu 10 let, jenž se vypočte ze zaplaceného pojistného včetně podílů na přebytku, který je navýšen o základní bonus. Pakliže pojištěný zemře během období výplaty důchodu, je pojišťovnou vyplacen důchod ve výši a za podmínek, které byly dohodnuty při

uzavírání pojistné smlouvy. V případě, že byl zemřelému vyplácen doživotní důchod, vyplácí se tento důchod do konce zaručené doby výplaty. Nespornou výhodou pro oprávněné osoby je, že v případě klientovy smrti jsou jim finanční prostředky z pojištění okamžitě zpřístupněny, pokud ovšem jejich výplata není součástí dědického řízení.

Jelikož se v případě tohoto pojištění jedná o jednorázově zaplacené pojistné, není klientovi umožněno zproštění od placení pojistného, a ani nepřipadá v úvahu dynamizace či redukce pojištění. Pojištěnec je oprávněn k výplatě odbytného, pokud se rozhodne své pojištění předčasně ukončit, a to ve výši, jež je uvedena v Tabulce 3.3. Produkt Allianz důchodové pojištění 50Plus je sjednáván bez jakýchkoliv připojištění. Při splnění podmínek je možnost uplatnit daňový odpočet, viz [8,9].

Tabulka 3.3 Výše odkupného

Období	Výše odkupného
Akumulační fáze	89 % ze zaplaceného pojistného + podíly na přebytku
1. rok fáze odkladu	90 % ze zaplaceného pojistného + podíly na přebytku
2. rok fáze odkladu	91 % ze zaplaceného pojistného, za každý další rok fáze odkladu o 1 % ze zaplaceného pojistného navíc, maximálně však 100 % + podíly na přebytku
Fáze výplaty	98 % z aktuální hodnoty rezervy vytvořené pro výplatu důchodu

Zdroj: viz [9], vlastní úprava

3.5 VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s.

Jedná se o pojišťovnu, která na našem pojistném trhu působila již na přelomu 19. a 20. století, a také v době první republiky. Na český trh se VICTORIA pojišťovna vrátila v roce 1994, a navázala tak na svou dřívější činnost. Tato pojišťovna je členem koncernu ERGO, jež patří se zastoupením ve 30 zemích světa mezi největší evropské pojišťovací skupiny. Koncern ERGO je na první příčce v Evropě v pojištění právní ochrany a ve zdravotním pojištění.

V počátcích svého působení na našem trhu nesla název VICTORIA pojišťovna, a.s., a až v roce 2002 došlo k jejímu přejmenování na VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s..

VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna, a.s. je specialistou na životní, investiční a důchodové pojištění s doplňkovými produkty. Rovněž svým klientům nabízí široké spektrum produktů úrazového pojištění, výrazného postavení se jí také dostává na trhu s produkty cestovního pojištění.

V roce 2008 získala pojišťovna potřebné povolení k poskytování životního pojištění spojeného s investičním fondem, a také pojištění různých finančních ztrát, které vyplývají ze ztráty pravidelného zdroje příjmu.

I když je pojišťovna VICTORIA součástí velkého koncernu ERGO, v České republice se neřadí mezi nejznámější pojišťovací společnosti, a proto ani nedosahuje takového objemu pojistných smluv, jako její konkurence. Její podíl na českém pojistném trhu byl v roce 2009 0,3 %, což ji řadilo až na 19. pozici. Co se týká životního pojištění, tak jí patří 15. pozice s podílem na trhu ve výši 0,5 %, viz [33,34].

3.5.1 Důchodové životní pojištění Renta plus

Toto pojištění slouží zejména k přilepšení si v důchodovém věku, ke zlepšení finanční situace ve stáří, nebo udržení si současného životního standardu na penzi.

Pojištění Renta plus je životní důchodové pojištění s volbou doživotně vypláceného důchodu či jednorázové kapitálové výplaty a možností sjednat si připojištění. Je zde garantována technická úroková míra 2,4 %.

Produkt je určen zájemcům, kteří spadají do věkové kategorie 15 až 65 let. Rozmezí pro konec pojištění je stanoveno na 60 – 65 let. Minimální hranice pro měsíčně placené pojistné činí 300 Kč. Naopak maximálně možné měsíční pojistné je 2 000 Kč. Platby pojistného se uskutečňují měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně, nebo se klient může rozhodnout pro jednorázové splacení pojistného. Po dohodě s pojišťovnou lze platby přizpůsobit aktuální životní situaci, nebo je zde možnost zproštění od platby pojistného v případě trvalé invalidity.

V případě dožití se konce pojištění se vyplácí doživotní důchod, jehož výše se odvíjí od velikosti placeného pojistného v průběhu pojištění a podílu na zisku. K této částce se během vyplácení i nadále přisuzují podíly na výnosech z rezerv. Klient má ovšem možnost požádat o jednorázovou výplatu naspořené částky. Toto své rozhodnutí musí oznámit pojišťovně formou žádosti nejpozději tři měsíce před koncem pojištění. Dojde-li k úmrtí pojištěné osoby před počátkem výplaty důchodu, je pojišťovnou vráceno zaplacené pojistné a to včetně nashromážděných podílů na zisku. Zemře-li pojištěnec po počátku výplaty důchodu, a sjednal-li si ve smlouvě garantovanou dobu, bude důchod vyplácen oprávněné osobě až do dosažení konce garantované doby. Spáchá-li pojištěná osoba sebevraždu, trvá pojišťovně povinnost poskytnout pojistné plnění v plné výši. Musí však být splněna podmínka, že pojištění trvalo nejméně 3 roky bezprostředně předcházející sebevraždě.

Pojištěnec může požádat o vyplacení odbytného. Jeho výše je stanovena pojistitelem, a to dle pojistné technických zásad. V pojistné smlouvě lze také sjednat automatickou indexaci. Klient má možnost uplatnit daňové úlevy a také si k pojištění může sjednat volitelná připojištění, například úrazové připojištění, rizikové připojištění pro případ smrti a úrazové připojištění v případě smrti, viz [34,35].

3.6 Komerční pojišťovna, a. s.

Komerční pojišťovna, a. s. vznikla ke dni 1. září 1995. Jedná se o univerzální pojišťovnu, která svým klientům nabízí zejména služby z oblasti životního pojištění. Tato pojišťovna je součástí skupiny Komerční banky, a zároveň také finanční skupiny Sociétés Générale.

Své pojistné produkty tak tato pojišťovací společnost poskytuje především zákazníkům Komerční banky. Ti tak kromě servisu poskytovaného k uzavřeným pojistným produktům získávají navíc možnost kompletního finančního poradenství.

Kromě spolupráce s Komerční bankou pojišťovna rozvíjí a prohlubuje svou spolupráci s ostatními finančními institucemi, jež jsou součástí skupiny Sociétés Générale, především tedy se společností ESSOX s. r. o. a Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s..

Nadpoloviční většinu akcií (51 %) Komerční pojišťovny je ve vlastnictví pojišťovny SOGECAP S.A., což je 100% dceřiná společnost Sociétés Générale. Zbývajících 49 % akcií pak vlastní Komerční banka. Díky této akcionářské struktuře má pojišťovna přímý přístup k využívání dlouhodobých zkušeností jak v oblasti poskytování produktů životního pojištění, tak také finančních služeb obecně.

Komerční pojišťovna nabízí zájemcům o pojištění kromě životního pojištění také pojištění cestovní, dětské, úrazové nebo pojištění k úvěrům, ke kartám či pro zaměstnance.

V roce 2009 zaujímala na českém pojistném trhu 9. pozici v podílu na trhu podle celkového předepsaného pojistného. Její celkové pojistné v tomto roce činilo 4 824 610 Kč, což odpovídalo 3,4 % podílu na trhu. V oblasti životního pojištění jí pak patřila 6. pozice se 7,7 % podílem, viz [23].

3.6.1 Vital Renta

Jedná se o spořicí životní pojištění, jež je určeno pro zabezpečení požadovaného životního standardu po odchodu do penze. Toto pojištění je nastaveno tak, aby zcela respektovalo individuální potřeby klienta. Rovněž umožňuje jeho finanční nezávislost na prostředcích poskytovaných státem.

Toto pojištění je vhodné pro všechny věkové kategorie, maximální věk pojištěného zde není omezen. Hranice pro minimální vstupní věk do pojištění je stanovena na 18 let. Jako minimální pojistnou dobu pojišťovna určila hranici 5 let. Pojistné může být klientem hrazeno měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně, popřípadě může být vložena na začátku pojištění jednorázová částka. Minimální pojistné hrazené měsíčně činí 300 Kč, čtvrtletní 900 Kč, půlroční 1 800 Kč a roční pojistné dělá 3 600 Kč. V případě úhrady jednorázového vkladu na počátku smlouvy je jeho minimální výše 5 000 Kč. Klient může kdykoliv během trvání

smlouvy učinit mimořádný vklad, a to v minimální výši 5 000 Kč. Velkou výhodou tohoto produktu je, že se dá libovolně měnit výše pravidelných plateb podle klientových aktuálních potřeb, nebo lze kdykoliv vkládat mimořádné pojistné a také provádět částečný výběr.

Všechny vložené finanční prostředky jsou zhodnocovány garantovanou sazbou 2,4 % a každoročně se připisují podíly na zisku společnosti.

Na konci pojistné doby bude klientovi vyplacena aktuální výše naspořené částky včetně zhodnocení. Dojde-li k úmrtí pojištěného, je na základě předloženého úmrtního listu oprávněné osobě určené ve smlouvě vyplacena naspořená částka ke dni úmrtí, a to včetně předpokládaného podílu na zisku a navíc také 2,5 až 15 % z naspořené hodnoty.

K pojištění Vital Renta si může pojištěná osoba sjednat také úrazové připojištění, jež kryje následky úrazu a finanční situaci s tím související. U tohoto připojištění jsou k dispozici tři různé úrovně pojistných částek až do výše 500 000 Kč. Pojistník může požádat pojišťovnu o výplatu odbytného, a to kdykoli v průběhu trvání smlouvy. Nejdříve je to však možné až po uplynutí dvou měsíců od počátku pojištění, viz [22,23,24].

3.7 ING Životní pojišťovna N.V.

V roce 1991 vstoupila na český trh finanční skupina ING. O rok později získala ING Životní pojišťovna (tehdy se však ještě nazývala Nationale-Nederlanden) licenci k uzavírání pojistných smluv. Byla tak vůbec první zahraniční společností, které byla tato licence v České republice po pádu komunismu udělena. Pojišťovna ING je pobočkou nejvýznamnější pojišťovny na pojistném trhu v Holandsku, jež má na pojistném trhu v České republice vysoké ambice.

Finanční skupina ING v sobě nezahrnuje pouze služby z oblasti pojišťovnictví, ale působí také v oblasti bankovníctví, podílových fondů či ve správě aktiv. Tato globální finanční instituce holandského původu působí v současné době ve více jak 50 zemích světa.

Pro pojišťovnu ING je typický její inovativní přístup k potřebám svých klientů, zejména tedy při poskytování celkových služeb v oblasti pojišťovnictví. Od konkurenčních pojišťovacích společností ji odlišuje její úspěšné působení v oblasti životního pojištění v rozvíjejících se ekonomikách.

Svým klientům i případným zájemcům o pojištění nabízí ING Životní pojišťovna N.V. bohatou nabídku produktů. Jste-li fyzickou osobou, můžete si u této pojišťovny vybrat z široké škály produktů spadajících pod životní pojištění, zdravotního pojištění, dále taky z nabídky penzijního připojištění, investičního či kapitálového pojištění. ING také pamatuje na ty klienty, jež mají rizikové povolání nebo záliby, a chtějí tak zajistit své blízké pro případ nešťastné události, kteří si u této pojišťovny mohou sjednat dočasné pojištění. Všechny pojistné produkty nabízené u pojišťovny ING jsou konstruovány tak, aby byla pojistná smlouva co nejvíce přizpůsobená potřebám klienta, a to nejen při jejím uzavírání, ale během celého období její platnosti, viz [2,19,20].

V roce 2009 ING Životní pojišťovna obsadila 8. pozici v hodnocení podílu na trhu dle celkového pojistného. Její podíl činil 6 145 090 Kč, což představuje 4,4 % podílu českého pojistného trhu. V oblasti životního pojištění je její podíl na pojistném trhu ve výši 10,4 %.

3.7.1 Kapitálově důchodové pojištění

Kapitálově důchodové pojištění od společnosti ING umožňuje svým klientům vylepšit životní standart v seniorském věku, pokud se nechtějí spoléhat pouze na státem garantovaný starobní důchod.

Hranice pro minimální vstupní věk do pojištění je 15 let. Nejvýše přípustná horní hranice pro uzavření pojistné smlouvy je 65 let. Pojištění se sjednává nejméně na 5 let, maximální pojistná doba je určena na 55 let, přičemž konec pojištění musí být stanoven na rok, ve kterém se pojištěná osoba dožije 50 – 70 let věku.

Od přání klienta se také odvíjí výše pojistné částky. Tu je možno uhradit jednorázově nebo pravidelně v měsíčních, čtvrtletních, pololetních či ročních splátkách. Součástí tohoto pojištění je protiinflační program, který nabízí pojištěnému možnost zvyšování pojistné částky a pojistného v závislosti na míře inflace. Slevy na pojistném jsou poskytovány v případě, že se klient rozhodne pro čtvrtletní, pololetní nebo roční platební cyklus. Při splnění určitých podmínek je rovněž sleva poskytována za výši pojistného. Podle pojistně technických zásad pojišťovací společnosti je klientovi přiznán podíl na zisku z investičních aktivit. Tento podíl je použit pro zvýšení pojistné částky. Při splnění podmínek daných zákonem o dani z příjmu si navíc lze snížit daňový základ.

Po uplynutí doby, na kterou byla smlouva sjednána, vyplatí pojišťovna dohodnutou pojistnou částku přímo pojištěnému, a to jednorázově nebo formou pravidelného důchodu. Jeho výše pak závisí na hodnotě pojistné částky při dožití a zvoleném způsobu výplaty.

Dožije-li se pojištěná osoba sjednaného konce pojištění, vyplatí ji společnost pojistné plnění ve výši pojistné částky, která je platná k datu pojistné události. Zemře-li pojištěný během doby trvání pojištění, je pojišťovnou vyplaceno pojistné plnění ve výši celkově zaplaceného pojistného plus podíly na zisku z investičních aktivit přiznané za dobu trvání pojištění.

Ke Kapitálově důchodovému pojištění pojišťovny ING si může zákazník sjednat celou řadu připojištění, jako například pro případ smrti následkem úrazu, pro případ hospitalizace, pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu, zproštění od placení pojistného a mnoho dalších, viz [18,20].

4 SROVNÁNÍ PRODUKTŮ DŮCHODOVÉHO POJIŠTĚNÍ

V této kapitole budou porovnávány v předchozí části popsané produkty důchodového pojištění od vybraných pojišťoven. Konkrétně se jedná o Důchodové pojištění od České pojišťovny, Allianz důchodové pojištění 50Plus od pojišťovny Allianz, Kapitálově důchodové pojištění společnosti ING, Důchodové životní pojištění Renta plus poskytované VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovnou a pojištění Vital Renta od Komerční pojišťovny.

Posledních několik let dochází k poklesu zájmu o důchodové pojištění ze strany veřejnosti. Tato skutečnost má za následek to, že pojišťovny ukončují poskytování tohoto druhu pojištění. V současnosti tak existuje jen několik málo aktivních produktů důchodového pojištění. Ve větší míře se můžeme setkat s produkty, u kterých nejsou sjednávány nové smlouvy o pojištění, a u nichž „dobíhají“ dříve uzavřené smlouvy.

I tato vybraná skupina produktů důchodového pojištění obsahuje jak produkty, které jsou stále nabízeny, tak i pojistné produkty, v jejichž případě již nelze uzavřít novou smlouvu. Z tohoto důvodu se nebude provádět srovnání produktů na základě návrhů pojištění pro modelový příklad.

Pro porovnání jsou zvoleny ty znaky produktů důchodového pojištění, jež ovlivňují zájemce o pojištění při jeho rozhodování o tom, které podmínky dané jednotlivými pojišťovnami mu nejvíce vyhovují a odpovídají jeho představám.

U jednotlivých produktů budou srovnány například možnost připojištění, vstupní věk, bonusy, možnost indexace, a další.

Klíčovým kritériem pro výběr optimálního produktu důchodového pojištění je výše pojistného. Dalšími faktory s podstatným vlivem na výběr je možnost připojištění a bonusy.

4.1 Výše pojistného

Důležitým faktorem při rozhodování, pro který pojistný produkt se rozhodnout, je nepochybně výše pojistného. U všech porovnávaných produktů si klient může částku, kterou bude platit stanovit sám, musí však splňovat stanovené hranice pro minimální a maximální

výši pojistného (viz Tabulka 4.1). Rozhodující také je, zda se jedná o pojištění, které lze hradit pouze jednorázově, nebo jež lze hradit také formou běžného pojistného.

Pojištěním, jehož pojistné lze hradit pouze jednorázově, je v případě těchto produktů Allianz důchodové pojištění 50Plus. Jak vyplývá z tabulky, musí pojistník zaplatit najednou pojistné v minimální výši 50 000 Kč. To může značně ovlivnit rozhodnutí těch zájemců o toto pojištění, kteří nemají k dispozici volné finanční prostředky v takovéto výši.

Dá se předpokládat, že tato skutečnost může produkt pojišťovny Allianz znevýhodnit vůči ostatním produktům, v jejichž případě lze pojistné uhradit jak jednorázově, tak především v pravidelných intervalech (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně). Minimální částka pro běžně placené pojistné je u zbývajících pojištění stanovena ve stejné výši, liší se pouze ve výši maximální hranice pojistného.

Tabulka 4.1 Výše měsíčního pojistného v Kč

	Důchodové pojištění	Allianz důchodové pojištění 50Plus	Důchodové životní pojištění Renta plus	Vital Renta	ING Kapitálově důchodové pojištění
Minimální výše pojistného	300 Kč	50 000 Kč*	300 Kč	300 Kč / 5 000 Kč*	není určeno / 50 000 Kč*
Maximální výše pojistného	1600 Kč	5 000 000 Kč ²	2 000 Kč	není určeno	není určeno

Zdroj: viz [9,12,18,22,35], vlastní úprava

*pojistné placené jednorázově

Zvýhodněny oproti ostatním mohou být také ty produkty, v jejichž případě pojišťovny svým klientům umožňují „flexibilní řešení“. To dává pojištěným možnost, aby si podle svých potřeb a možností mohli měnit výši pravidelných vkladů nebo frekvenci placení pojistného. Má se za to, že tato možnost je výhodná pro všechny klienty, neboť v případě, že se ocitnou v nečekané životní situaci, která změní jejich finanční možnosti, nemusí hned přistoupit k ukončení pojistné smlouvy, ale pouze si jí přizpůsobí současným podmínkám. Tato „flexibilní řešení“ svým klientům nabízejí Komerční pojišťovna u pojištění Vital Renta, a také

² akumulované pojistné

VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovna v případě Důchodového životního pojištění Renta plus.

4.2 Poskytované bonusy

Jedním z dalších hledisek, které může motivovat klienty, aby se rozhodli právě pro produkt dané pojišťovny, jsou poskytované bonusy. Tyto výhody se mohou poskytovat ve formě slevy na pojistném, ale také mohou mít podobu rozšíření rozsahu pojištění, přinášejí tedy pojištěnci „něco navíc“.

U většiny v této kapitole porovnávaných produktů důchodového pojištění jsou poskytovány alespoň slevy za čtvrtletní, pololetní či roční frekvenci platby (viz Tabulka 4.2). Společnost ING navíc poskytuje klientovi i slevu za výši placeného pojistného. Nejvýhodněji se z pohledu bonusů jeví produkt pojišťovny Allianz, která poskytuje bonusy celkem až ve výši 40 % (základní bonus až 4 %, bonus za dobu trvání pojištění až 26 %, bonus za výši pojistného až 10 %). Naopak na atraktivitě ztrácejí produkty Důchodové pojištění a Vital Renta, které klientovi nepřinášejí žádné bonusové zvýhodnění.

Tabulka 4.2 Poskytované bonusy

	Důchodové pojištění	Allianz důchodové pojištění 50Plus	Důchodové životní pojištění Renta plus	Vital Renta	ING Kapitálově důchodové pojištění
Bonusy	neposkytují se	základní bonus, bonus za dobu, bonus za výši pojistného	slevy za frekvenci platby	neposkytují se	slevy za výši pojistného, za frekvenci platby

Zdroj: viz [9,12,18,22,35], vlastní úprava

4.3 Vstupní věk do pojištění

Třetím porovnávaným hlediskem je vstupní věk do pojištění. Jak můžeme vidět v Tabulce 4.3 u většiny produktů je minimální a maximální věk stanoven v přibližně stejném intervalu. Výjimku tvoří Allianz důchodové pojištění 50Plus, které se zaměřuje na osoby starší 40 let a produkt Vital Renta kde maximální věková hranice pro vstup do pojištění není stanovena.

Ze stanovené minimální věkové hranice pro vstup do pojištění u produktu Allianz důchodové pojištění 50Plus je možné usoudit, že se pojišťovna Allianz záměrně orientuje na starší občany, kteří již dosáhli věku, ve kterém začínají přemýšlet nad blížícím se důchodovým věkem a nad možnostmi, jak si nejlépe zachovat stávající životní standard po odchodu do důchodu. Nepředpokládá se, že se nad otázkami zabezpečení důchodu pozastavují lidé na prahu dospělosti. Proto je možno předpokládat, že hledisko minimálního vstupního věku není až tak důležité pro klientovo rozhodnutí.

Tabulka 4.3 Vstupní věk do pojištění

	Důchodové pojištění	Allianz důchodové pojištění 50Plus	Důchodové životní pojištění Renta plus	Vital Renta	ING Kapitálově důchodové pojištění
Minimální vstupní věk	18	40	15	18	15
Maximální vstupní věk	60	70	65	není omezen	65

Zdroj: viz [9,12,18,22,35], vlastní úprava

4.4 Minimální pojistná doba

Všechny srovnávané produkty důchodového pojištění jsou uzavírány na minimální pojistnou dobu 5 let, Allianz důchodové pojištění 50Plus je uzavíráno na 6 let. Je to především proto, aby mohlo být klientovi umožněno uplatnit si daňové zvýhodnění dle zákona o dani z příjmu. Jednou z podmínek, které je nutno splnit, je právě skutečnost, že pojištění musí být uzavřeno minimálně na dobu 5 let.

Ani u jednoho z pojistných produktů není pojistná doba překážkou pro to, aby si mohl pojištěný snížit daňový základ až o 12 000 Kč ročně, pokud ovšem uzavřené pojištění splní i zbývající podmínky.

Tabulka 4.4 Minimální pojistná doba

	Důchodové pojištění	Allianz důchodové pojištění 50Plus	Důchodové životní pojištění Renta plus	Vital Renta	ING Kapitálově důchodové pojištění
Minimální pojistná doba	5 let	6 let	5 let	5 let	5 let

Zdroj: viz [9,12,18,22,35], vlastní úprava

4.5 Připojištění

Hlavním účelem připojištění je zvýšit pojistnou ochranu. Měli bychom mít na zřeteli, že nejsou poskytována zadarmo a jejich sjednání se nám promítne do výše placeného pojistného. Na druhou stranu nám ale také snižuje náklady, které bychom museli na toto pojištění vynaložit, kdybychom si jej sjednali samostatně nebo u jiné pojišťovny.

Možnost připojištění je tedy dalším důležitým faktorem, který ovlivňuje rozhodování zájemce o pojištění. V Tabulce 4.5 jsou uvedena připojištění, které si je možno sjednat při uzavření smlouvy o důchodovém pojištění u vybraných produktů.

Tabulka 4.5 Připojištění

	Důchodové pojištění	Allianz důchodové pojištění 50Plus	Důchodové životní pojištění Renta plus	Vital Renta	ING Kapitálově důchodové pojištění
Připojištění pro případ smrti úrazem	ano		ano	ano	ano
Připojištění pro případ trvalých následků úrazu	ano		ano	ano	ano
Připojištění pro případ plného invalidního důchodu následkem úrazu	ano				ano
Připojištění denní dávky za dobu nezbytného léčení					ano
Zproštění placení v případě plné invalidity			ano		ano
Připojištění pro případ hospitalizace					ano
Rizikové připojištění pro případ smrti			ano		

Zdroj: viz [9,12,18,22,35], vlastní úprava

Na první pohled je patrné, že nejširší možnost připojistit se klientovi nabízí pojišťovna ING u svého produktu Kapitálově důchodové pojištění. U klientů, kteří chtějí kromě základního důchodového pojištění uzavřít s pojišťovnou i některé typy připojištění, se do nevýhody dostává společnost Allianz, která svůj pojistný produkt Allianz důchodové pojištění 50Plus sjednává bez možnosti připojištění.

Nejčastěji nabízeným připojištěním je připojištění pro případ smrti úrazem nebo pro případ trvalých následků způsobených úrazem, které jsou poskytovány téměř u všech produktů, s výjimkou jednoho.

Výhodu je možno spatřovat v možnosti připojistit se pro případ potřeby zproštění od placení v případě pojištěncovy plné invalidity³. Tuto eventualitu mohou využít klienti VICTORIA VOLKSBANKEN pojišťovny (produkt Důchodové životní pojištění Renta plus) a pojišťovny ING (produkt Kapitálově důchodové pojištění).

³ liberace

Co se týče připojištění u produktů důchodového pojištění, nejlépe zde vychází pojišťovna ING, která zákazníkům jako jediná nabízí možnost připojištění pro případ hospitalizace či připojištění denní dávky za dobu nezbytného léčení. Pozadu za ní ovšem nezůstává ani pojišťovna VICTORIA VOLKSBANKEN, která rovněž nabízí širokou škálu připojištění.

4.6 Další pojistné podmínky

Dalšími hledisky, která je možno porovnat, jsou odbytné, možnost indexace a redukce u vybraných produktů důchodového pojištění (viz Tabulka 4.6).

Tabulka 4.6 Další pojistné podmínky

	Důchodové pojištění	Allianz důchodové pojištění 50Plus	Důchodové životní pojištění Renta plus	Vital Renta	ING Kapitálově důchodové pojištění
Odbytne⁴	ano	ano	ano	ano	ano
Redukce⁵	ano	ne	ano	ano	ano
Indexace	ne	ne	ano, byla-li sjednána	ne	ano, byla-li sjednána

Zdroj: viz [9,12,18,22,35], vlastní úprava

Právo na odbytné je u všech pojistných produktů. Musí však být splněny podmínky, které si stanovují jednotlivé pojišťovny, a jež jsou blíže specifikovány v předchozí kapitole u analýzy jednotlivých produktů důchodového pojištění. Žádný pojistník tak nepřijde o všechny vložené finanční prostředky při předčasném ukončení pojistné smlouvy.

U všech srovnávaných pojistných produktů je také možnost redukce, kromě Allianz důchodové pojištění 50Plus, neboť v tomto případě se jedná o pouze jednorázově placené pojistné a redukce tak zde nepřipadá v úvahu.

⁴ Odbytne – částka, kterou obdrží pojistník v případě předčasného ukončení smlouvy. Vyjadřuje kapitálovou hodnotu, jež je snížena o náklady za předčasné ukončení pojištění. Právo na odbytné stanovují pojistné podmínky, viz [21].

⁵ Redukce – jedná se o určité omezení trvání nebo rozsahu pojištění v důsledku neplacení pojistného [21].

Indexace je možná u Důchodového životního pojištění Renta plus a Kapitálově důchodového pojištění, a to jen v případě, že byla sjednána v pojistné smlouvě. Dá se usoudit, že tato skutečnost představuje pro dané dva produkty vůči konkurenci určitou výhodu, protože nedochází k tomu, aby byla po ukončení pojištění pojistná částka znehodnocena inflací.

4.7 Shrnutí

Z porovnání všech pěti produktů důchodového pojištění jasně vyplynulo, že jsou pojišťovnami nabízeny s jinými podmínkami, parametry, a tedy v odlišných variantách. Různorodost nabídky produktů je pro klienta bezesporu výhodná, neboť se mu díky tomu naskytá lepší možnost výběru pro něj výhodnějšího produktu.

U kritérií vstupního věku, či minimální pojistné doby se podmínky pojišťovacích společností příliš neliší. Oproti tomu v případě možnosti sjednat si k pojistné smlouvě připojištění, nebo objemu poskytovaných bonusů, dochází u jednotlivých pojišťoven ke značným odlišnostem.

V případě pojistného je kromě jeho samotné částky také důležité, zda pojišťovna umožní klientovi měnit si jeho výši v průběhu trvání pojištění, a to s ohledem na aktuální životní situaci pojištěnce.

5 ZÁVĚR

Ze srovnání produktů důchodového pojištění vyplynulo, že pojišťovny v případě vstupního věku či pojistné doby poskytují zájemcům o pojištění přibližně stejné podmínky. Dá se tak dojít k závěru, že se nejedná o faktory, které by měly rozhodující vliv na klientovo rozhodování.

Naopak hledisko poskytovaných slev, výše pojistného, nebo možnosti připojištění hrají v jeho rozhodování prim. Jsou to totiž právě tyto tři faktory, které se v jednotlivých pojišťovnách liší, a mohou tak v konečném důsledku nejvíce ovlivnit rozhodování o nejlépe vyhovujícím pojištění.

Samozřejmě, že na volbu mají vliv i subjektivní pocity zákazníka, kterými mohou být věrnost pojistné instituci (věrnost je ve většině případů pojišťovnou zohledněna), přístup zaměstnanců a jejich ochota, či dostupnost poboček pojistné společnosti.

Po porovnání uvedených kritérií vychází jako optimální produkt Důchodové životní pojištění Renta plus, a to i z hlediska rozhodujícího faktoru – výše pojistného. Klient má totiž možnost si sám stanovit výši pojistného, která bude nejlépe vyhovovat jeho finančním možnostem. Stanovenou výši si pak může kdykoliv během trvání pojištění přizpůsobit vzhledem ke stávající životní situaci. Tento pojistný produkt nabízí pojišťovna VICTORIA VOLKSBANKEN. Renta plus také poskytuje svým klientům řadu možností pro připojištění, uděluje slevy na pojistném, nebo umožňuje zproštění od placení v případě plné invalidity. Důchodové životní pojištění Renta plus se stále řadí mezi aktivní produkty, a je tedy možnost si toto pojištění sjednat. Návrh pojištění od společnosti VICTORIA VOLKSBANKEN viz příloha č. 2.

Česká republika se už delší čas řadí mezi ty země, kde neustále klesá počet pracujících na jednoho důchodce. Dalším problémem, se kterým se naše země potýká, je skutečnost, že průměrný důchod v ČR nedosahuje ani 50 % z průměrného platu, navíc jsou důchody financovány deficitním způsobem, proto je nutná reforma.

V popředí zájmu českých občanů by tak měla být snaha samostatně si zabezpečit dostatečné finanční prostředky na penzi, například formou důchodového pojištění.

Dalo by se tedy předpokládat, že díky nepříznivému vývoji v důchodovém systému bude o produkty důchodového pojištění mezi lidmi velký zájem. Opak je však pravdou. Jak vyplývá z vývoje na trhu s důchodovým pojištěním, zájem o tento produkt v posledních letech značně klesá. Z tohoto důvodu ho poskytuje už jenom několik pojišťoven.

Zůstává otázkou, zda se ze zhoršující situací v oblasti důchodového zabezpečení začne časem znovu zvyšovat zájem o důchodové pojištění ze strany občanů, a zda jej pojišťovny opět přidají na seznam nabízených produktů.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

KNIHY

- [1] CIPRA, T. *Kapitálová přiměřenost ve financích a solventnost v pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Ekopress, s.r.o., 2002. 271s. ISBN 80 – 86119 – 54 – 8.
- [2] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, spol. s r.o., 2002. 120 s. ISBN 80 – 247 – 0137 – 5.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. vydání. Praha: Ekopress, s.r.o., 2009. 224s. ISBN 978 – 80 – 86929 – 51 – 4.
- [4] KOLEKTIV AUTORŮ Z ČESKÉ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Životní pojištění*. 1. vydání. Praha: Grada Publishing, spol. s r.o., 2002. 104s. ISBN 80 – 247 – 0146 – 4.
- [5] RYLOVÁ, Z., TUNKROVÁ, Z., ŠULC, I., KRŮČEK, Z. *Daňové zákony 2010*. 1. vydání. Brno: Computer Press, a.s., 2010. 199s. ISBN 978 – 80 – 251 – 2904 – 3.

WWW STRÁNKY

- [6] ABSOLUT-IN. *Slovník pojmů. Indexace* [online]. Duben 2010. [cit. 10. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.absolutin.cz/slovník-pojmu/45-indexace/>
- [7] ALLIANZ POJIŠŤOVNA. *O společnosti. Profil společnosti* [online]. Březen 2010. [cit. 12. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>
- [8] ALLIANZ POJIŠŤOVNA. *O společnosti. Výroční zpráva za rok 2009* [online]. Duben 2010. [cit. 23. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1272635394.upl&ANAME=VZ%20AZP%202009-AR%20AZP%202009.pdf>
- [9] ALLIANZ POJIŠŤOVNA. *Privátní klienti. Produkty* [online]. Březen 2010. [cit. 22. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/>
- [10] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Důchodové pojištění* [online]. Březen 2010. [cit. 29. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.cap.cz/Item.aspx?item=D%C5%AFchodov%C3%A9+poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD&typ=HTML>

- [11] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. *Výroční zprávy 2002 – 2008* [online]. Duben 2010. [cit. 19. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy
- [12] ČESKÁ POJIŠŤOVNA. *Občané. Důchodové pojištění* [online]. Březen 2010. [cit. 24. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.ceskapojistovna.cz/duchodove-pojisteni.html>
- [13] ČESKÁ POJIŠŤOVNA. *O nás. Historie a vývoj* [online]. Březen 2010. [cit. 23. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj.html>
- [14] ČESKÁ POJIŠŤOVNA. *O nás. Profil* [online]. Březen 2010. [cit. 23. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.ceskapojistovna.cz/profil.html>
- [15] ČESKÁ POJIŠŤOVNA. *O nás. Výroční zpráva 2009* [online]. Duben 2010. [cit. 14. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web http://www.ceskapojistovna.cz/files/vyrocní_zpravy/CP_VZP2009_CZ-27.pdf
- [16] FINANCE. *Zprávy. Důchodové pojištění není penzijní připojištění* [online]. Duben 2010. [cit. 29. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.finance.cz/zpravy/finance/141719-duchodove-pojisteni-neni-penzijni-pripojisteni/>
- [17] IDNES. *Finance. Pozor na záměnu penzijního připojištění s důchodovým pojištěním* [online]. Duben 2010. [cit. 29. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web http://finance.idnes.cz/pozor-na-zamenu-penzijniho-pripojisteni-s-duchodovym-pojistenim-1cg-/poj.asp?c=A090106_155554_poj_bab
- [18] ING POJIŠŤOVNA. *Produkty a služby. Kapitálově životní pojištění* [online]. Duben 2010. [cit. 15. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.ing.cz/cz/produkty-a-sluzby/zivotni-a-zdravotni-pojisteni/klasicke-pojisteni/kapitalove-duchodove-pojisteni/>
- [19] ING POJIŠŤOVNA. *O ING* [online]. Duben 2010. [cit. 15. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.ing.cz/cz/o-ing/ing-ceska-republika/>
- [20] ING POJIŠŤOVNA. *Tiskové centrum. Výroční zpráva 2009* [online]. Duben 2010. [cit. 15. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web http://www.ing.cz/cz/files/pressroom/Vyrocní-zpravy/2009/POJISTOVNA_VZ_2009-def.pdf
- [21] INSIA. *Slovníček pojmů* [online]. Únor 2010. [cit. 23. 2. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.insia.cz/slovnicek-pojmu/>

- [22] KOMERČNÍ BANKA. *Produkty. Vital Renta* [online]. Duben 2010. [cit. 19. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web http://www.kb.cz/cs/seg/seg1/products/vital_renta.shtml
- [23] KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA. *Hospodářské výsledky. Výroční zpráva 2009* [online]. Duben 2010. [cit. 19. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.kb-pojistovna.cz/file/cs/vyrocni-zprava/KP-vyrocni-zprava-2009.pdf?v01>
- [24] KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA. *Pojištění. Spořicí pojištění Vital Renta* [online]. Duben 2010. [cit. 19. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.kb-pojistovna.cz/cs/pojisteni/zivotni-pojisteni/sporici-pojisteni-vital-renta/popis.shtml>
- [25] MĚŠEC. *Pojištění. Průvodce životním pojištěním* [online]. Březen 2010. [cit. 16. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.mesec.cz/pojisteni/zivotni-pojisteni/pruvodce/>
- [26] PENÍZE. *Proč nepodceňovat připojištění* [online]. Březen 2010. [cit. 20. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.penize.cz/17471-proc-nepodcenovat-pripojisteni>
- [27] POJISTI ŽIVOT. *10 otázek k životnímu pojištění* [online]. Únor 2010. [cit. 21. 2. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.pojistizivot.cz/10-otazek-k-zivotnimu-pojisteni>
- [28] POJISTI ŽIVOT. *Jaká základní rizika kryje životní pojištění* [online]. Únor 2010. [cit. 21. 2. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.pojistizivot.cz/jaka-zakladni-rizika-kryje-zivotni-pojisteni>
- [29] POJIŠTĚNÍ. *Pojišťovny* [online]. Březen 2010. [cit. 20. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.pojisteni.cz/cs/pojistovny.html>
- [30] POJIŠTĚNÍ. *Pojmy* [online]. Únor 2010. [cit. 23. 2. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.pojisteni.cz/cs/pojmy.html>
- [31] SAGIT. *Občanské právo. Vznik pojištění* [online]. Březen 2010. [cit. 11. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=151&typ=r&levelid=OC_534.HTM
- [32] SAGIT. *Občanské právo. Zánik pojištění* [online]. Březen 2010. [cit. 11. 3. 2010]. Dostupné na World Wide Web http://www.sagit.cz/pages/lexikonheslatxt.asp?cd=151&typ=r&levelid=OC_555.HTM
- [33] VICTORIA VOLKSBANKEN POJIŠŤOVNA. *O společnosti. O nás* [online]. Duben 2010. [cit. 15. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.victoria.cz/index.php?id=425>

- [34] VICTORIA VOLKSBANKEN POJIŠŤOVNA. *O společnosti. Výroční zpráva 2008* [online]. Duben 2010. [cit. 17. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web http://www.victoria.cz/fileadmin/user_CZ/vyrocní_zpravy/vyrocní_zpráva_2008.pdf
- [35] VICTORIA VOLKSBANKEN POJIŠŤOVNA. *Privátní klienti. Důchodové životní pojištění RENTA* [online]. Duben 2010. [cit. 17. 4. 2010]. Dostupné na World Wide Web <http://www.victoria.cz/index.php?id=616>

SEZNAM ZKRATEK

a. s.	Akciová společnost
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČR	Česká republika
Kč	Korun českých
SE	Societa Europaea
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou (bakalářskou) práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová (bakalářská) práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové (bakalářské) práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou (bakalářskou) práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 7. května 2010

.....
Renáta Veličková

Adresa trvalého pobytu studenta:

Husova 743

Frýdlant nad Ostravicí, 739 11

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §15, ods. 6

Příloha č. 2: Nabídka pojištění pojišťovny VICTORIA VOLKSBANKEN, a.s.

Zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

ČÁST PRVNÍ
Daň z příjmů fyzických osob

§15
Nezdanitelná část základu daně

odstavec 6

Od základu daně za zdaňovací období lze odečíst poplatníkem zaplacené pojistné ve zdaňovacím období na jeho soukromé životní pojištění podle pojistné smlouvy uzavřené mezi **poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě** a pojišťovnou, která je oprávněna k provozování pojišťovací činnosti na území České republiky podle zvláštního právního předpisu⁶, nebo jinou pojišťovnou usazenou na území členského státu Evropské unie nebo Evropského hospodářského prostoru za předpokladu, že **výplata pojistného plnění** (důchodu nebo jednorázového plnění) **je ve smlouvě sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v kalendářním roce, v jehož průběhu dosáhne poplatník věku 60 let**, a u pojistné smlouvy s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití navíc za předpokladu, že pojistná smlouva s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou od 5 do 15 let včetně má sjednanou pojistnou částku alespoň na 40 000 Kč a pojistná smlouva s pevně sjednanou pojistnou částkou pro případ dožití s pojistnou dobou nad 15 let má sjednanou pojistnou částku alespoň na 70 000 Kč. U důchodového pojištění se za sjednanou pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití. V případě jednorázového pojistného se zaplacené pojistné poměrně rozpočítá na zdaňovací období podle délky trvání pojištění s přesností na dny. **Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období, činí v úhrnu 12 000 Kč**, a to i v případě, že poplatník má uzavřeno více smluv s více pojišťovnami. Při nedodržení těchto podmínek z důvodu zániku pojištění nebo dodatečné změny doby trvání pojištění nárok na uplatnění odpočtu nezdanitelné části základu daně zaniká a příjmem podle § 10 ve zdaňovacím období, ve kterém k této skutečnosti došlo, jsou částky, o které byl poplatníkovi v příslušných letech z důvodu zaplaceného pojistného základ daně snížen, s výjimkou pojistných smluv, u nichž nebude vyplaceno pojistné plnění nebo odbytné a zároveň rezerva nebo kapitálová hodnota pojištění bude převedena na novou smlouvu soukromého životního pojištění splňující podmínky pro uplatnění nezdanitelné části základu daně.

⁶ Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví), ve znění pozdějších předpisů.

Nabídka produktu Důchodové životní pojištění Renta plus



Nabídka životního důchodového pojištění **RENTA plus**

Pojištěný: karel
Datum narození: 01.01.1970
Vstupní věk: 40 let
Počátek pojištění: 01.05.2010
Délka trvání pojištění: 20 let

Výše plnění

Základ doživotního měsíčního důchodu: 1 641,-Kč
+ podíl na zisku*: 549,-Kč

CELKEM: 2 190,-Kč

K této částce se během vyplácení i nadále připisují podíly na výnosech z rezerv. Současně je nárok na důchod jistý 10 let.
nebo

Možnost nejpozději tři měsíce před koncem pojištění požádat o výplatu naspořené částky.

Smluvní kapitálová výplata: 371 100,-Kč
+ podíl na zisku*: 124 152,-Kč

CELKEM: 495 252,-Kč

Roční pojistné CAF10: 16 984,-Kč

Volitelná připojištění:

1. rizikové připojištění pro případ smrti
pojistná částka 0,-Kč
roční pojistné 0,-Kč
2. úrazové připojištění v případě smrti
pojistná částka 0,-Kč
roční pojistné 0,-Kč
3. zproštění od platby pojistného v případě trvalé invalidity
pojistná částka 0,-Kč
4. úrazové pojištění
poj. částka pro případ trv. následků 0,-Kč
roční pojistné 0,-Kč

Pojistné dle způsobu placení:

tarif	délka	měsíčně	čtvrtletně	pololetně	ročně
RENTA plus	20 let	1 500,-Kč	4 416,-Kč	8 662,-Kč	16 984,-Kč

Odhadované daňové zvýhodnění ročně 12 000,-Kč
Odhadované daňové zvýhodnění celkem 240 000,-Kč

*Uvedené hodnoty jsou modelovým příkladem vývoje pojištění za předpokladu dosažení stanoveného výnosu z rezerv pojistného a vývoje spotřebitelských cen. Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy a nezavazuje pojistitele k žádnému plnění. Garantovaný úrok je 2,4%. Odhadovaný podíl na zisku je 2,6%. Vzhledem k tomu, že tyto přebytky dosažitelné v příštích letech nelze garantovat, jsou tyto údaje nezávazné.

www.victoria.cz

Předseda dozorčí rady: Mag. Ingo Lorenzoni

Představenstvo: Mag. Karl Vosatka - předseda, Kurt Rössler, Dr. Ing. Pavel Chmelík

Zapsáno u Městského soudu v Praze, oddíl B., vložka 2740

Sídlo firmy:

ČR, Praha, Francouzská 28

IČO: 61858714, DIČ: CZ61858714